

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення Ради Платіжної організації  
системи електронних платежів  
Національного банку України,  
протокол від 01 жовтня 2021 року № 10

Із змінами та доповненнями,  
внесеними рішенням Ради Платіжної  
організації системи електронних  
платежів Національного банку України,  
протокол від 22 лютого 2022 року № 12

**СПЕЦИФІКАЦІЇ ISO 20022**

**Payment Return**

**(на рівні агент – ЦОСЕП – агент)**

*расс.004*

**«Повернення коштів»**

на 64 аркушах

*Версія 2.2*

**2022 р.**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

## ІСТОРИЯ ЗМІН

| Дата          | Версія | Опис                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 06.11.2020    | 1.1    | Затверджено В/52-0009/80727 проект для обговорення з ринком                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 20.05.2021    | 2.0    | Затверджено В/52-0008/39276<br>1. Розширено перелік стосовних документів та термінів.<br>2. Враховано використання повідомлення в інструменті Forced Debit.<br>3. Скасовано надання рас.002 у відповідь на рас.004 у разі успішного прийняття усіх трансакцій з нього.<br>4. Встановлено правила перевірки для реквізитів: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date), Дата та час створення повідомлення (Creation Date Time).<br>5. Змінено назву повідомлення рас.004. |
| Вересень 2021 | 2.1    | Затверджено протоколом Ради СЕП № 10 № В/57-0008/83588<br>1. Змінено кратність реквізиту Дата та час зарахування (Credit Date Time) <CdtDtTm> з 0:1 на 1:1.<br>2. Розглянуто формування рас.004 у разі повернення з рахунку «Кредитові суми до з'ясування».<br>3. Додано опис «СЕП не виконує перевірок наявності в довіднику учасників усіх Агентів, задіяних в передаванні первинного повідомлення».                                                                                   |
| Лютий 2022    | 2.2    | 1. Змінено шаблон реквізитів типу "MsgId".<br>2. Оновлена офіційна назва коду учасника – "Код ID НБУ".<br>3. Додано опис перевірки для реквізиту: Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date).                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## СКЛАЛИ

| Назва підрозділу                                                                                | ПІБ            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Департамент інформаційних технологій<br>Управління розроблення банківських інформаційних систем | Гончарова І.В. |
| Департамент інформаційних технологій<br>Керівник проектів та програм                            | Гуріна О.О.    |

## УЗГОДЖЕНО

| Назва підрозділу                     | Посада   | ПІБ           |
|--------------------------------------|----------|---------------|
| Департамент інформаційних технологій | Директор | Нагорнюк В.В. |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

## Зміст

|      |                                                                                          |    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.   | Загальні відомості .....                                                                 | 4  |
| 1.1. | Стосовні документи .....                                                                 | 5  |
| 1.2. | Терміни і позначення .....                                                               | 6  |
| 2.   | Загальний опис повідомлення <i>raci.004</i> .....                                        | 8  |
| 3.   | Структура повідомлення <i>raci.004</i> .....                                             | 16 |
| 3.1. | Загальна структура .....                                                                 | 16 |
| 3.2. | Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) .....                                      | 18 |
| 3.3. | Блок В. Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information) ..... | 29 |
| 3.4. | Блок С. Інформація про трансакцію (Transaction Information) .....                        | 33 |
| 3.5. | Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data) .....                                        | 44 |
| 4.   | Оброблення <i>raci.004</i> в учасників СЕП .....                                         | 45 |
| 5.   | Реквізитний склад та правила заповнення <i>raci.004</i> .....                            | 47 |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

## 1. Загальні відомості

Даний документ описує на логічному рівні вимоги до структури, реквізитного складу і формату платіжного повідомлення **pacs.004 Payment Return** «Повернення коштів» (далі по тексту – **pacs.004**).

| Визначення Повідомлення в ISO 20022                    |                                                                                 | Застосування в СЕП                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| MessageDefinition                                      | Належить до групи                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>pacs.004</b><br>Payment Return<br>Повернення коштів | Група «Кліринг платежів та розрахунки (Payments Clearing and Settlement, pacs)» | Платіжне повідомлення агента на повернення коштів з попередньо успішно виконаної трансакції (-ій) (на рівні агент-ЦОСЕП-агент), під агентом розуміється безпосередній учасник СЕП.<br>На ланці агент-ЦОСЕП-агент, повернення через СЕП здійснює той безпосередній учасник СЕП, який був Проінструктованим агентом при отриманні платіжних повідомлень <b>pacs.008/pacs.009</b> .<br>Якщо здійснюється повернення коштів, які НБУ списав з учасника СЕП за допомогою <b>pacs.010</b> , то ініціює таке повернення виключно Національний банк України. |

Повернення коштів може здійснити:

### Для pacs.008/pacs.009

- будь-який Агент, задіяний в ланцюгу передавання первинного платіжного повідомлення, замість того, щоб передати це платіжне повідомлення наступному Агенту в ланцюгу – за наявності обґрунтованої причини повернення;
- Агент отримувача в разі неможливості зарахувати кошти належному отримувачу;
- Агент отримувача за заявою отримувача повернути кошти Платнику;
- Агент отримувача на підставі запиту **camt.056**, за умови наявної згоди клієнта на таке повернення (див. специфікацію **camt.056**).

Для pacs.010, повернення коштів, які були надлишково або необґрунтовано (помилково) списано з рахунку Платника:

- Агент стягувача/отримувача – на ділянці «стягувач/отримувач – НБУ» здійснює повернення коштів, які надійшли до Агента стягувача/отримувача в платіжному повідомленні **pacs.008/pacs.009**;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

- НБУ – на ділянці «НБУ – Платник» – здійснює повернення коштів, які ним було списано з Платника платіжним повідомленням **pacs.010**

Структура платіжного повідомлення **pacs.004** є єдиною для фінансових установ та ЦОСЕП. Проте в даному документі наведено опис тих реквізитів, які вказуються в **pacs.004** при обміні платіжним повідомленням між безпосередніми учасниками СЕП через ЦОСЕП.

Для тих реквізитів, на підставі яких ЦОСЕП приймає певні рішення щодо оброблення **pacs.004**, в даному документі визначено умови їх перевірки в ЦОСЕП. Якщо платіжне повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику **pacs.002** з відповідним кодом помилки.

Решту реквізитів вхідного повідомлення **pacs.004** ЦОСЕП перевіряє виключно на синтаксичну правильність, а для тих реквізитів, що подаються у вигляді кодованого значення, – на належність вказаного коду до переліку допустимих. Якщо повідомлення не проходить такої перевірки, то ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на рівні технологічного контролю. У такому разі **pacs.002** не надається.

### 1.1. Стосовні документи

Загальне призначення платіжного повідомлення **pacs.004** описано в документах «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент Credit Transfer), «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», «Імплементация стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове списання (стягнення) коштів з рахунку платника – фізичної або юридичної особи (крім агентів) на базі міжнародного стандарту ISO 20022» (далі – інструмент Forced Debit).

Функціональна схема обміну повідомленням **pacs.004** в СЕП описана в документі «Реалізація кредитового переказу на базі міжнародного стандарту ISO 20022. Обмін повідомленнями на рівні агент-ЦОСЕП-агент. Функціональні вимоги».

Терміни, скорочення та умовні позначення визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 1. Загальні поняття та домовленості».

Правила ідентифікації учасників розрахунків та повідомлень визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 2. Ідентифікація» (далі – правила Ідентифікації).

Перелік кодів помилок визначено в «Додатку до специфікації повідомлень ISO 20022 **pacs.004**, **pacs.002** (на рівні агент – ЦОСЕП – агент). Умови перевірки повідомлення **pacs.004** та коди помилок».



Опис повідомлення **camt.054** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. SEP to Bank Debit Credit Notification (на рівні ЦОСЕП – агент) camt.054 «Повідомлення про зарахування/списання коштів з рахунку».

Опис повідомлення **pacs.008** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FIToFICustomerCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) pacs.008 «Кредитовий переказ коштів клієнта на рівні агентів».

Опис повідомлення **pacs.009** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionCreditTransfer (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.009** «Кредитовий переказ коштів агента на рівні агентів».

Опис повідомлення **pacs.010** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FinancialInstitutionDirectDebit (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.010** «Списання коштів фінансової установи (агента)».

Опис повідомлення **pacs.002** та його реквізитного складу визначено в Специфікації ISO 20022. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **pacs.002** «Звіт про статус на рівні агентів»

Опис повідомлення **camt.056** та його реквізитного складу визначено в «Специфікації ISO 20022. FI To FI Payment Cancellation Request (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) **camt.056** «Запит на відкликання на рівні агентів».

Загальні принципи надання в СЕП зворотного зв'язку про результати приймання повідомлень та імплементації в СЕП повідомлень ISO 20022, які слугують для надання зазначеного зворотного зв'язку, визначено в документі «СЕП-4. Загальні правила реалізації стандарту ISO 20022, спільні для всіх інструментів. Частина 3. Загальні принципи надання зворотного зв'язку».

## 1.2. Терміни і позначення

1. Згідно з технологією обміну повідомленнями ISO в СЕП, розглядаються такі пари «відправник-отримувач» платіжного повідомлення **pacs.004** та пов'язаних з ним повідомлень:

| відправник (агент)                              | отримувач (агент)                                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Інструктуючий агент (безпосередній учасник СЕП) | ЦОСЕП                                               |
| ЦОСЕП                                           | Проінструктований агент (безпосередній учасник СЕП) |

2. Зазначені терміни «відправник» і «отримувач» розглядаються тільки по відношенню до руху повідомлення і не мають відношення до ролей фінансових установ в інструментах ISO (таких як Debtor Agent тощо).

3. Під «вхідним» повідомленням **pacs.004** розглядається платіжне повідомлення **pacs.004**, яке надходить в ЦОСЕП від відправника (безпосереднього учасника СЕП); під «вихідним» повідомленням **pacs.004** розуміється платіжне повідомлення **pacs.004**, яке направляє ЦОСЕП до отримувача (безпосереднього учасника СЕП).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



4. У цьому документі під «первинним» повідомленням будемо розуміти платіжні повідомлення ***pacs.008, pacs.009, pacs.010***, які були успішно оброблені в ЦОСЕП та в яких були розміщені трансакції, кошти за якими повертаються.

5. Під «учасником СЕП» розуміється безпосередній учасник СЕП.

6. Рівень реквізитів в структурі XML-файлу по відношенню до основного реквізиту; назви реквізитів англійською та українською мовами; XML-теги; описи реквізитів; кратності реквізитів; типи даних та форматів, які використовуються при формуванні повідомлення, описано в розділі 5 цього документу.

7. В документі використовуються коди статусу оброблення вхідних повідомлень, які детально описано в «Специфікації ISO 2002. FIToFIPaymentStatusReport (на рівні агент – ЦОСЕП – агент) ***pacs.002*** «Звіт про статус на рівні агентів».

8. Ліміт технічного рахунку (скорочено – ЛТК).

9. Ліміт на загальну суму початкових оборотів протягом дня (скорочено – ЛПО).

10. Технічний рахунок учасника (скорочено – ТКР).

11. Технічний рахунок філії (скорочено – ТРФ).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

## 2. Загальний опис платіжного повідомлення *pacs.004*

У цьому документі розглядається платіжне повідомлення *pacs.004* при поверненні коштів на рівні агентів (повернення коштів за транзакціями з платіжних повідомлень *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*, раніше успішно оброблених в ЦОСЕП). ЦОСЕП здійснює процедури приймання до виконання від відправника, оброблення та послідуєного направлення отримувачу коректного *pacs.004* (та не формує його самостійно).

Строк, протягом якого після приймання первинного повідомлення в ЦОСЕП може бути відправлений *pacs.004* на це первинне повідомлення, вимірюється в календарних днях та визначається документом НБУ, що регулює питання здійснення безготівкових розрахунків в національній валюті (далі – документ НБУ). Програмне забезпечення ЦОСЕП має забезпечити можливість зміни зазначеного строку відповідно до можливих змін в документі НБУ шляхом налаштування відповідного параметру в ЦОСЕП. Відповідно визначену кількість днів ЦОСЕП має зберігати інформацію в БД про первинну транзакцію, кошти за якою можуть бути повернуті.

Зазначений строк є однаковим для всіх первинних повідомлень (*pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*).

Після зазначеного строку ЦОСЕП видаляє інформацію про виконанні транзакції і відповідно не приймає *pacs.004* щодо повернення коштів за ними. Повернення коштів після зазначеного строку має виконуватися без використання *pacs.004*, як звичайний кредитовий переказ за допомогою платіжних повідомлень *pacs.008* / *pacs.009*.

Платіжне повідомлення *pacs.004* в рамках інструменту **Credit Transfer** може бути сформовано виключно з метою повернення коштів на повну суму раніше успішно обробленої (-их) транзакції (-ій) з платіжного повідомлення (з первинного повідомлення *pacs.008* або *pacs.009*) та містити посилання на відповідне платіжне повідомлення (якому належить (-ать) транзакція (-ії), кошти за якою (-ими) повертаються).

Повернення частини суми за транзакцією з платіжного повідомлення *pacs.008* / *pacs.009*, здійснюється шляхом формування нового *pacs.008* / *pacs.009*.

Платіжне повідомлення *pacs.004* в рамках інструменту **Forced Debit** може бути сформовано виключно з метою повернення коштів на повну суму раніше успішно обробленої транзакції з платіжного повідомлення (з первинного повідомлення *pacs.010*) та містити посилання на відповідне платіжне повідомлення.





**Правило:** недопустимо формування **pacs.004** з метою повернення коштів за трансакціями з первинного повідомлення, яке здійснено в рахунок оплати за цінні папери з використанням механізму СЕП «поставка проти оплати» (DVP).

Передумови для формування **pacs.004** учасником СЕП, що повертає кошти за трансакцією (-ями) з первинного повідомлення:

**pacs.008/pacs.009**

- 1) відсутня можливість виконати окремі або усі трансакції з повідомлення.  
В такому випадку в причині повернення вказується відповідний код причини повернення (із довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13)), окрім коду **FOCR** (FollowCancellationRequest);
- 2) позитивна відповідь на запит (**camt.056\***).  
В такому разі єдиним допустимим кодом причини є код **FOCR** (FollowCancellationRequest);  
\* див. специфікацію повідомлення **camt.056**.
- 3) повернення коштів Агентом на підставі заяви клієнта.

**pacs.010:**

- 1) надлишково або необґрунтовано списані (наприклад, помилково стягнуті) кошти з рахунку платника.

Повернення надлишково або необґрунтовано списаних (стягнутих) коштів з рахунку Платника повідомленням **pacs.004** здійснюється виключно у повній сумі раніше виконаного повідомлення **pacs.010**. Повернення частини суми виконаного повідомлення **pacs.010** реалізується шляхом формування нового **pacs.008 / pacs.009**.

При формуванні **pacs.004** учасник СЕП керується тим, що

- ✓ не допускається формування **pacs.004** з учасниками, відмінними від задіяних у ланцюгу обміну первинним повідомленням (тобто задіяні мають бути учасники (Інструктуючий агент (InstructingAgent), Проінструктований агент (Instructed Agent), вказані відправником у первинному повідомленні);
- ✓ відповідно, під час проходження **pacs.004** за ланцюгом проходження первинного повідомлення, його відображення має бути здійснене за тими самими рахунками, що й первинного повідомлення;  
За відсутності можливості дотримання даних умов – повернення здійснюється як нове платіжне повідомлення (**pacs.008, pacs.009**) у відповідності до норм документа «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Кредитовий переказ на базі міжнародного стандарту ISO 20022».



- ✓ для **pacs.008, pacs.009** ролі всіх учасників у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні (*наприклад: агент платника стає агентом отримувача; Інструктуючий агент – Проінструктованим, Проінструктований агент - Інструктуючим і так далі*), за винятком Отримувача первинного повідомлення. Окремо слід звернути увагу, що в повідомленні **pacs.004** з реквізитів, які описують ланцюг його передавання, наявні тільки Інструктуючий і Проінструктований агенти. На відміну від первинних повідомлень, у **pacs.004** не вказуються Платник, Отримувач та їхні рахунки. Тому на формування і оброблення **pacs.004** не впливає, яким чином в Агента-отримувача первинного повідомлення побудовано роботу з повертання коштів і з якого саме рахунку вони повертаються – з рахунку Отримувача, з рахунку «кредитові суми до з'ясування» чи з іншого транзитного рахунку (адже цієї інформації в повідомленні **pacs.004** немає).
- ✓ для **pacs.010** ролі **Платника (Debtor), Отримувача (Creditor)** та їх агентів у ланцюгу повернення коштів змінюються на протилежні (*наприклад: платник стає отримувачем; агент платника стає агентом отримувача і так далі*). Варто відмітити, що ролі **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** та **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** в такому випадку не змінюються.

Учасник СЕП/ЦОСЕП перевіряє у вхідному **pacs.004** дотримання цієї вимоги в частині обміну платіжним повідомленням **pacs.004** між безпосередніми учасниками СЕП, а саме:

**Для pacs.008/pacs.009**

- ідентифікація **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у **pacs.004** має відповідати ідентифікації **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у первинному повідомленні;
- ідентифікація **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у **pacs.004** має відповідати ідентифікації **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у первинному повідомленні.

**Для pacs.010**

- ідентифікація **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у **pacs.004** має відповідати ідентифікації **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** у первинному повідомленні;
- ідентифікація **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у **pacs.004** має відповідати ідентифікації **Проінструктованого агента (Instructed Agent)** у первинному повідомленні.



**Інструктуючий агент** (Instructing Agent) для вхідного **pacs.004** збігається із **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent) для вихідного **pacs.004**. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) для вхідного **pacs.004** збігається із **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) для вихідного **pacs.004**.

Якщо в первинному повідомленні **pacs.008/pacs.009 Агент платника** (Debtor Agent) не збігався з **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent), то отримувач **pacs.004** повинен доставити його до Агента платника первинного повідомлення, визначивши його на підставі інформації про первинне повідомлення у своїх базах даних. ЦОСЕП не перевіряє, чи існує така можливість на момент проходження **pacs.004** через СЕП (тобто чи існують ще в довідниках учасників СЕП або ASPSP учасники, задіяні в ланцюгу проходження первинного повідомлення).

Наприклад, коли головний банк за 3 моделлю (який був Інструктуючим агентом) закриває свою філію (яка була Агентом платника), то його контрагенти мають можливість повернути платежі, відправником яких була ця філія. Головний банк має врегулювати проблему доставляння за призначенням платежів, які повертатимуться клієнтам цієї філії.

Аналогічно, ЦОСЕП не перевіряє, чи наявний в довіднику учасників СЕП або ASPSP **Агент отримувача** (Creditor Agent) первинного повідомлення. Це зроблено, щоб можна було реалізувати такі бізнес-ситуації:

- повідомлення повертається саме тому, що за час його проходження ланцюгом агентів після ЦОСЕП **Агента отримувача** (Creditor Agent) вилучено з довідника учасників СЕП і немає змоги доставити повідомлення за призначенням;
- **Проінструктований агент** (Instructed Agent) первинного повідомлення є правонащадком **Агента отримувача** (Creditor Agent) і виконує повернення тих платежів, які були йому передані Агентом отримувача.

Повідомлення **pacs.004** може містити як одну, так і більше ніж одну транзакцію, якщо транзакції, кошти за якими повертаються, належать до одного платіжного повідомлення **pacs.008/pacs.009**.

Повідомлення **pacs.004** завжди буде містити тільки одну транзакцію, якщо здійснюється повернення коштів за транзакцією з **pacs.010**.

Якщо **pacs.004** містить декілька транзакцій, то це можуть бути виключно транзакції, які належать одному **pacs.008/pacs.009** (тобто ЦОСЕП здійснює перевірку належності транзакцій до одного первинного повідомлення). До кількості транзакцій з одного повідомлення, кошти за якими повертаються, вимог не висувається, тобто можна повернути кошти за однією, декількома або всіма транзакціями з первинного повідомлення. Якщо **pacs.004** містить транзакції з різних **pacs.008/pacs.009**, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення з відповідним кодом помилки.



ЦОСЕП/учасник СЕП має переконатись, отримавши вхідний **pacs.004**, чи наявна в БД інформація стосовно успішно виконаного первинного повідомлення та трансакції/трансакцій з повідомлення, кошти за якою/якими підлягають поверненню, шляхом співставлення частини реквізитів вхідного **pacs.004** із вихідним первинним повідомленням. Таке звіряння, залежно від того, повертаються кошти за однією чи більше ніж однією трансакцією із первинного повідомлення, більш детально викладено в п. 3.2, п.3.3 та п.3.4 цього документу.

ЦОСЕП перевіряє, чи не встановлено трансакціям, які містяться у вхідному **pacs.004**, статус «повернуто» в БД ЦОСЕП (запобігання подвійному поверненню). ЦОСЕП приймає до оброблення вхідне **pacs.004** виключно за умови відсутності такого статусу. Якщо хоча б одна трансакція у вхідному **pacs.004** повідомленні містить статус «повернуто», то таке вхідне повідомлення відхиляється.

Важливо врахувати, що для **pacs.004** на відміну від **pacs.008/pacs.009** не допускається проведення в ЦОСЕП частини трансакцій з цього повідомлення. Повідомлення **pacs.004** може бути оброблено тільки за умови, що усі трансакції з повідомлення успішно пройдуть перевірку та можуть бути проведені за технічним рахунком відправника. Тобто, якщо вхідне повідомлення **pacs.004** містить більше ніж одну трансакцію і за результатами потрансакційної перевірки в ЦОСЕП хоча б одна трансакція з повідомлення не пройде перевірку або на технічному рахунку відправника не вистачить коштів для проведення суми всіх трансакцій з **pacs.004**, то ЦОСЕП відхилить повідомлення в цілому.

Коли відправником **pacs.004** є учасник СЕП, відмінний від Національного банку, то ЦОСЕП виконує наступні перевірки **pacs.004** залежно від стану коррахунку і встановлених блокувань відправника:

- ✓ сума коштів на коррахунку (ТКР) (з урахуванням ЛТК) достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ якщо встановлено ЛПО, то загальна сума усіх трансакцій **pacs.004** у сумі з раніше успішно обробленими в ЦОСЕП сьогоднішніми (за поточну календарну дату) вхідними повідомленнями **pacs.008**, **pacs.009**, **pacs.004** за цим коррахунком не перевищує межі встановленого ЛПО; загальний режим роботи СЕП дозволяє оброблення повідомлень від даного відправника на даного отримувача;
- ✓ можливість оброблення повідомлень відправника не заблокована (ні ознакою «блокування», ні «за спробу несанкціонованого доступу»);





- ✓ якщо встановлено ознаку «заборонені власні видаткові операції», то балансовий рахунок **Рахунок Отримувача** (Creditor Account) первинної трансакції має відповідати переліку балансових рахунків, за якими дозволено виконання власних видаткових операцій. ЦОСЕП визначає перелік таких балансових рахунків станом на момент оброблення **pacs.004** (а не на момент приймання первинного **pacs.008/pacs.009** до СЕП).

Якщо відправником є філія за моделлю з безпосередньою участю філій, то ЦОСЕП додатково виконує наступні перевірки **pacs.004**:

- ✓ сума коштів на ТРФ з урахуванням ЛТК на ТРФ достатня для оброблення повідомлення;
- ✓ якщо встановлено ЛПО на ТРФ, то загальна сума усіх трансакцій **pacs.004** у сумі з раніше успішно обробленими сьогоднішніми (за поточну календарну дату) повідомленнями **pacs.008, pacs.009, pacs.004** даної філії не перевищує межі встановленого ЛПО;
- ✓ головний банк не заблокував можливість оброблення повідомлень філії.

Якщо хоча б одна з перелічених вище умов не виконується, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і направляє відправнику **pacs.002** із відповідним кодом помилки.

В ЦОСЕП використовуються наступні пов'язані з **pacs.004** повідомлення:

- **pacs.002 «Звіт про статус на рівні агентів»;**
- **camt.054 «Повідомлення про зарахування /списання коштів з рахунку».**

За результатами **успішного** оброблення вхідного повідомлення **pacs.004** ЦОСЕП відправляє:

**відправнику** вхідного повідомлення

- **camt.054\*** про списання коштів з рахунку на суму успішно оброблених трансакцій (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП) (детальний опис див. в документі Специфікації camt.054).

**отримувачу** вихідного повідомлення

- **camt.054\*** про зарахування коштів на рахунок на суму успішно оброблених трансакцій з первинного повідомлення (з переліком таких успішно оброблених трансакцій в СЕП);
- **pacs.004** вихідне повідомлення для подальшого оброблення на стороні отримувача.

\* **camt.054** направляється також головному банку, якщо відправник є філією; та головному банку, якщо отримувач є філією (детальний опис див. в документі Специфікації camt.054).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

Оскільки в **pacs.004** не допускається проведення частини трансакцій з повідомлення, то вихідне повідомлення **pacs.004** містить той самий набір трансакцій, що й вхідне повідомлення.

За умови успішного оброблення вхідного **pacs.004**, ЦОСЕП присвоює всім трансакціям цього **pacs.004**, що містяться в БД ЦОСЕП, статус «повернуто» (з метою запобігання подвійному поверненню).

Успішно оброблені трансакції включаються у виписку за рахунком, що направляється за регламентом та описана у відповідній специфікації (**camt.053**):

- відправнику;
- отримувачу;
- якщо відправник є філією, то – її головному банку;
- якщо отримувач є філією, то – її головному банку.

За результатами **неуспішного** оброблення вхідного повідомлення **pacs.004** (повідомлення відхилено в цілому), ЦОСЕП відправляє:

**відправнику** вхідного повідомлення:

- **pacs.002** зі статусом відхилення та вказанням причини такого відхилення. А саме:

якщо ЦОСЕП відхилить **pacs.004** в цілому з причин, що стосуються перевірки повідомлення в цілому, то **pacs.002** буде містити статус **RJCT** і один код помилки для повідомлення в цілому.

Оскільки в **pacs.004** не допускається проведення частини трансакцій з повідомлення, то в разі відхилення частини трансакцій в результаті потрансакційної перевірки ЦОСЕП відхилить і решту трансакцій цього повідомлення. Такий **pacs.002** буде містити статус **PART** і повний перелік всіх трансакцій **pacs.004** зі статусом **RJCT** для кожної з них. Ті трансакції, що будуть відхилені в результаті потрансакційної перевірки, матимуть код помилки, що визначають причину відхилення (*Перелік застосовних кодів помилок див. в додатку до специфікацій **pacs.002**, **pacs.004***). Решта трансакцій матиме код помилки «трансакцію відхилено, тому що вона містилася в повідомленні, яке відхилено із-за помилок в інших трансакціях».

Якщо перша спроба повернути кошти за трансакцією за допомогою **pacs.004** виявилася невдалою і **pacs.004** було відхилено, то статус трансакції первинного повідомлення в ЦОСЕП не змінюється, тому відправник може формувати й відправляти новий **pacs.004**.





Якщо відправник повідомлення **pacs.004** повернув кошти тільки за частиною транзакцій з первинного повідомлення, він має право повернути кошти за іншими транзакціями з цього самого первинного повідомлення новим **pacs.004** за умови, що включить в нього тільки ті транзакції, які ще не мають у ЦОСЕП статусу «повернуто».

Вимоги перевірок, що здійснює ЦОСЕП до реквізитів вхідного повідомлення, а також правил заповнення цих реквізитів у вихідному повідомленні деталізовано у розділі 5 даного документу.

Вимоги до структури та реквізитного складу повідомлень **pacs.008**, **pacs.009**, **pacs.010**, **camt.054**, **camt.053** та **pacs.002** описуються в специфікаціях для даних повідомлень і в цьому документі не деталізуються, а розглядаються тільки як пов'язані з **pacs.004** повідомлення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України

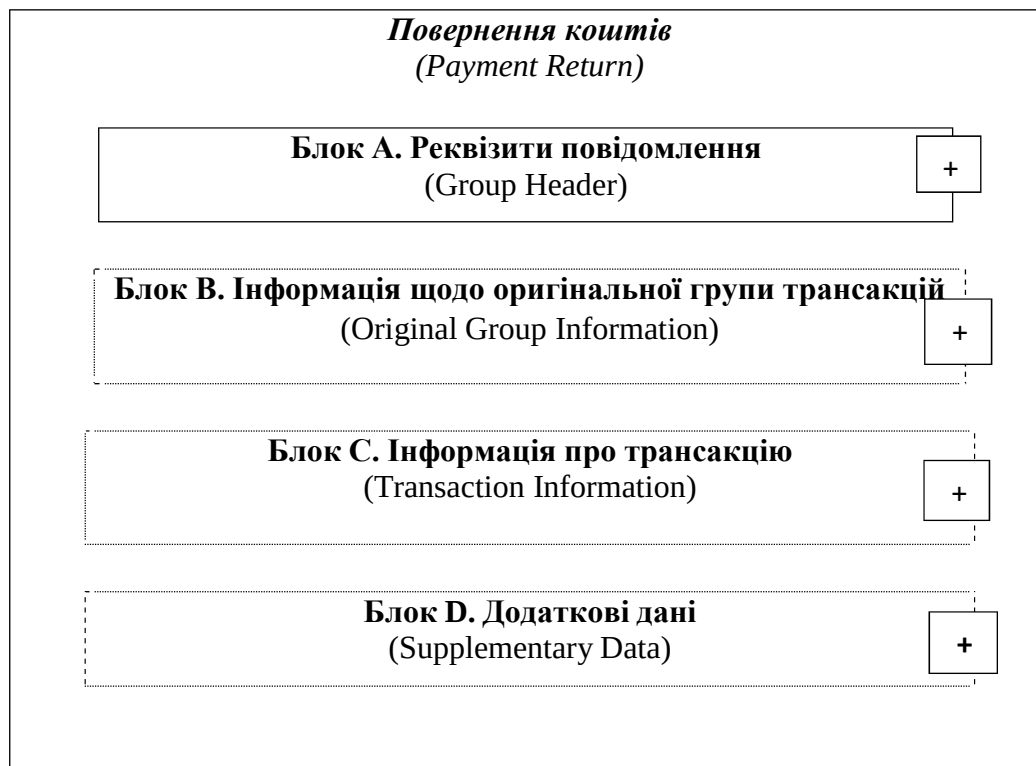


В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

### 3. Структура повідомлення *raci.004*

#### 3.1. Загальна структура

Структура платіжного повідомлення *raci.004* складається з загального блоку (Блок А), основних блоків (Блок В, Блок С) та додаткових даних (необов'язкового блоку) (Блок D).



Блок А. **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr> – набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення. Тобто заголовок платіжного повідомлення *raci.004* включає реквізити, які дозволяють ідентифікувати повідомлення в цілому і відносяться до усіх одиничних транзакцій, які включені в дане повідомлення. Блок А є обов'язковим до заповнення та має бути зазначений в повідомленні один раз.

Блок В. **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій** (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні. Блок необов'язковий.

Заповнюється у разі повернення коштів за всіма транзакціями з первинного повідомлення, якщо причина повернення, зазначена в реквізиті **Інформація про причину повернення** (Return Reason Information), є спільною для всіх транзакцій.



**Правило:** Блок заповнюється виключно при здійсненні повернення коштів між двома Агентами без участі посередників та Платіжної системи, за умови, що реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> жодного разу не було змінено (тобто **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> в **rac.s.004** дорівнює значенню **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> первинного повідомлення). Така вимога зумовлена потребою недопущення повернення коштів за сторонніми транзакціями та мінімізації ризиків необґрунтованого повернення коштів. Недопустиме одночасне заповнення Блоку В та Блоку С (блоки є взаємовиключними).

Виходячи із правила, при обміні повідомленням **rac.s.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок В завжди повинен бути відсутнім в повідомленні.

Блок С. **Інформація про транзакцію** (Transaction Information) <TxInf> забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції (транзакції із первинного повідомлення, кошти за якою підлягають поверненню).

Блок завжди повинен бути присутнім в повідомленні при обміні повідомленням на рівні «агент-ЦОСЕП-агент», незалежно від того, повертаються кошти за однією, декількома або всіма транзакціями з первинного повідомлення. Причина повернення вказується в розрізі кожної окремої транзакції.

*Блок подається стільки разів, скільки транзакцій підлягає поверненню.*

Блок D. **Додаткові дані** (Supplementary Data) <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

*Блок у вхідному повідомленні має бути відсутній.*



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

### 3.2. Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header).

Блок А. Реквізити повідомлення (Group Header) <GrpHdr> - набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення.

Даний блок заповнюється відправником повідомлення:

- для вхідного **pacs.004** заповнюється Інструктуючим агентом;
- для вихідного **pacs.004** заповнює ЦОСЕП.

Блок А складається з таких реквізитів:

| <b>Реквізити повідомлення</b><br>(Group Header)                                                                 |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Ідентифікатор повідомлення</b><br>(Message Identification)                                                   |   |
| <b>Дата та час створення повідомлення</b><br>(Creation Date Time)                                               |   |
| <b>Пакетний бухгалтерський запис</b><br>(Batch Booking)                                                         |   |
| <b>Кількість транзакцій</b><br>(Number Of Transactions)                                                         |   |
| <b>Повернення групи</b><br>(Group Return)                                                                       |   |
| <b>Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</b><br>(Total Returned Interbank Settlement Amount) | + |
| <b>Дата міжбанківського переказу</b><br>(Interbank Settlement Date)                                             |   |
| <b>Інформація про розрахунок</b><br>(Settlement Information)                                                    | + |
| <b>Інструктуючий агент</b><br>(Instructing Agent)                                                               | + |
| <b>Проінструктований агент</b><br>(Instructed Agent)                                                            | + |



**Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення **pacs.004**. **Реквізит обов'язковий**.

Відправник **pacs.004** заповнює реквізит згідно з правилами, визначеними правилами Ідентифікації, пунктом «Ідентифікатор повідомлення (MessageIdentification)», і забезпечує унікальність **Ідентифікатора повідомлення** (Message Identification). Ідентифікатор при формуванні повідомлення присвоюється новий для кожного нового **pacs.004**.

ЦОСЕП перевіряє коректність **Ідентифікатора повідомлення** у вхідному повідомленні:

- на відповідність правилам Ідентифікації;
- на унікальність.

ЦОСЕП формує для вихідного повідомлення новий унікальний **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification).

**Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm> - дата та час створення повідомлення. Заповнюється відправником. **Реквізит обов'язковий**.

Дата вхідного повідомлення в ЦОСЕП має збігатися з датою поточного календарного дня (за годинником ЦОСЕП), з якою працює СЕП на момент приймання вхідного **pacs.004**, або містити дату «вчорашнього» календарного дня. Якщо вказано іншу дату, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому і відправляє відправнику вхідного повідомлення **pacs.002** з відповідним кодом помилки.

Дата та час для вихідного повідомлення **pacs.004**, яку формує ЦОСЕП, завжди нова та зазначається на момент формування такого повідомлення.

**Пакетний бухгалтерський запис** (Batch Booking) <BtchBookg> - пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій).

Даний реквізит дозволяє визначати, чи містить повідомлення консолідовану суму, чи здійснюється деталізація кожної окремої транзакції, включеної до повідомлення. Реквізит необов'язковий.

Значення реквізиту визначається:

- Так, консолідована сума, приклад заповнення:  
<BtchBooking>true</BtchBooking>;
- Ні, здійснюється деталізація, приклад заповнення:  
<BtchBooking>>false</BtchBooking>.





**Правило:** При надходженні в СЕП даний реквізит має бути завжди відсутній. У СЕП забороняється використання **Пакетний бухгалтерський запис** (Batch Booking), усі транзакції за замовчуванням розглядаються як індивідуальні.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.

**Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> - кількість транзакцій, кошти за якими повертаються. Повертатись можуть кошти як за всіма транзакціями з первинного повідомлення, так і за окремими транзакціями.

**Реквізит обов'язковий.**

На рівні ЦОСЕП виконуються наступні перевірки:

- кількість транзакцій в реквізиті **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення **pacs.004** має дорівнювати загальній кількості транзакцій в Блоці С у вхідному **pacs.004** (тобто кількості наявних Блоків С у повідомленні);
- кількість транзакцій, що вказується в реквізиті **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення **pacs.004**, не може перевищувати кількість вказаних транзакцій в реквізиті **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> Блоку А первинного повідомлення **pacs.008/pacs.009**;
- кількість транзакцій, що вказується в реквізиті **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного повідомлення **pacs.004**, завжди дорівнює кількості – одна транзакція, якщо повернення коштів здійснюється на підставі первинного повідомлення **pacs.010**, і відповідно дорівнює реквізиту **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> Блоку А первинного повідомлення **pacs.010**.

Для обміну повідомленням на рівні «агент-агент» без участі посередників та ПС додатково виконується перевірка, якщо поверненню підлягають кошти за всіма транзакціями з первинного повідомлення:

- значення реквізиту **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А вхідного **pacs.004** має дорівнювати значенню аналогічного реквізиту **Кількість транзакцій** (Number Of Transactions) <NbOfTx> в Блоці А первинного **pacs.008/pacs.009**;
- наявний Блок В.

Якщо за результатом перевірки є розбіжності в кількості транзакцій, то ЦОСЕП відхиляє таке повідомлення без подальшого оброблення і відправляє **pacs.002** з відповідним кодом помилки.



Оскільки при поверненні коштів оброблення частини трансакцій із повідомлення не допустиме, то кількість трансакцій у вихідному **pacs.004** завжди буде дорівнювати кількості трансакцій у вхідному **pacs.004**.

**Повернення групи (Group Return) <GrpRtr>** - вказується, чи застосовується повернення коштів до усіх трансакцій (із повідомлення) чи окремих трансакцій. Реквізит необов'язковий.

Відповідно до стандарту ISO може застосовуватись одне з наступних значень:

- *true* (якщо повертаються кошти за всіма трансакціями із первинного повідомлення з однією причиною повернення і **pacs.004** оформляється з використанням блоку B);
- *false* (якщо повертаються кошти не за всіма трансакціями із первинного повідомлення та/або існує більше ніж одна причина повернення, тобто **pacs.004** не містить блоку B і оформляється з використанням блоку C).

При надходженні в СЕП даний реквізит має бути завжди відсутній.

Якщо реквізит присутній у вхідному повідомленні, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому.

**Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount) <TtlRtrdIntrBkSttlmAmt>** - сума коштів, які отримувач або Агент отримувача повертає платнику (Агенту платника).

Дану суму можна розуміти як загальну суму коштів, що повертається (переказується) від **Інструктуючого агента (Instructing Agent)** до **Проінструктованого агента (Instructed Agent)**. **Реквізит обов'язковий.**

При поверненні коштів за усіма трансакціями із первинного повідомлення значення реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)** в **pacs.004** має дорівнювати загальній сумі успішно оброблених трансакцій із первинного повідомлення – зі статусом ACSC (іншими словами, має дорівнювати значенню реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу (Total Interbank Settlement Amount)** із вихідного первинного повідомлення, кошти за трансакціями з якого повертаються).

Сума реквізиту **Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)** **pacs.004** в Блоці A має дорівнювати загальній сумі усіх трансакцій в Блоці C.

**Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)** у вихідному повідомленні **pacs.004** повинна дорівнювати **Загальній сумі міжбанківського переказу, яка повертається (Total Returned Interbank Settlement Amount)** у вхідному повідомленні **pacs.004** (оскільки не



допускається оброблення частини трансакцій із повідомлення при здійсненні повернення коштів).

Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

1. **Валюта** (Property Ccy) <Ccy> - валюта UAH.

**Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt>

- дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит є необов'язковим в структурі повідомлення.

При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють САБ учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) співпадала з датою в ЦОСЕП, якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то воно буде відхилене, тобто не буде проведено за коррахунком, і учасник має відповідним чином відобразити стан відхилених платежів у САБ, щоб дотримати вимогу нормативно-правових актів щодо відображення платежів за рахунком клієнта і коррахунком учасника одним і тим самим днем.

*Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений на рівні блоку А, або на рівні блоку С для кожної трансакції.*

*Тобто реквізит має бути обов'язково присутній в одному із блоків, але не може бути присутнім у блоках А і С одночасно.*

Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням **Інструктуючому агенту** (Instructing Agent) **pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.

**Правило:** Якщо реквізит **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> заповнено в блоці А **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr>, то в блоках С **Інформація про трансакцію** (Transaction Information) <TxInf> реквізит **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> не заповнюється.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51

**Інформація про розрахунок** (Settlement Information) <SttlmInf> - детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення.

Для повідомлень, обмін якими здійснюється через платіжну систему, заповненню підлягають реквізити, що вказують, через яку саме платіжну систему відбувається розрахунок. **Реквізит є обов'язковим.**

Даний реквізит розкладається на реквізити нижчого рівня:

1. **Метод розрахунків** (Settlement Method) <SttlmMtd> - метод, який застосовується для здійснення розрахунків.

1.1. **Проінструктований агент** (Instructed Agent) [INDA] - Розрахунок виконується Проінструктованим Агентом, якому доручено виконати транзакцію.

**Правило:** Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна система.

1.2. **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) [INGA] - розрахунок виконується Інструктуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу.

**Правило:** Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна система.

1.3. **Платіжна система** (Clearing System) [CLRG] - Розрахунок виконується платіжною системою, в такому разі вказується тип фіксованого значення [CLRG] для реквізиту Settlement Method <SttlmMtd>.

**Правило:** застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому задіяна платіжна система. **Обов'язково до заповнення, якщо розрахунок здійснюється через СЕП.**

2. **Платіжна система** (Clearing System) <ClrSys> - платіжна система. Передбачає зазначення, яка саме платіжна система здійснює розрахунок. Якщо розрахунок здійснюється через ЦОСЕП, то відповідно має бути обов'язково зазначена «Система електронних платежів Національного банку України». Реквізит необов'язковий, проте має бути завжди присутній при переказі через СЕП.

**Правило:** Зазначається у разі, коли заповнено реквізит **Метод розрахунків** (Settlement Method)/ **Платіжна система** (Clearing System) з позначкою платіжної системи.

2.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - зазначається код платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів.





**Правило:** при здійсненні переказу через СЕП, значення коду завжди дорівнює значенню «SEP», що є свідченням здійснення переказу через «Систему електронних платежів Національного банку України». У випадку, якщо повідомлення містить значення, відмінне від «SEP», – ЦОСЕП надає його відправнику технічне повідомлення про непроходження перевірки на технологічному рівні.

Для **pacs.004**, що передаються через СЕП, реквізити мають бути заповнені таким чином (аналогічно як при обміні первинними повідомленнями):

| Реквізит                       | Ter        | Значення |
|--------------------------------|------------|----------|
| Метод розрахунків              | <SttlmMtd> | CLRG     |
| Платіжна система               | <ClrSys>   |          |
| Пропрієтарне (власне) значення | <Prtry>    | SEP      |

Якщо таке заповнення реквізитів не дотримано, то **pacs.004** буде відхилено в цілому на рівні ЦОСЕП.

Реквізити Блоку А **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) та **Проінструктований агент** (Instructed Agent) ЦОСЕП переносить у вихідне повідомлення в такому вигляді, як їх заповнив відправник **pacs.004**.

**Інструктуючий агент** (Instructing Agent) <InstgAgt> - агент, який направляє повідомлення. **Реквізит є обов'язковим.**

Доручає наступній стороні в ланцюгу платежу виконати платіжне повідомлення. Для ЦОСЕП **Інструктуючим агентом** (Instructing Agent) є відправник вхідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП).

**Правило:** Відправник **pacs.004**, визначений за допомогою СКЗІ, обов'язково збігається з відправником, вказаним у реквізиті **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) (зіставлення виконується за довідником учасників СЕП). Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

**Правило:** Відправник **pacs.004**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <Mmbld> якого вказано в блоці **Інструктуючий агент** (Instructing Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

**Правило:** **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) не може збігатися з **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent).

**Правило:** **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) при здійсненні переказу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації.





Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації. **Реквізит є обов'язковим.** При переказі через СЕП реквізит **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) / **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією відправника **pacs.004** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.
  - 1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC** (BICFI) <BICFI> - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
  - 1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи** (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId> - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. При переказі через СЕП має бути присутній обов'язково.
    - 1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою** (Clearing System Identification) <ClrSysId> - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.
      - 1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення** (Proprietary) <Prtry> - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:
        - SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; „Інша” небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).
    - 1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member Identification) <MmbId> - код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary". Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП. **Реквізит обов'язковий.**



- 1.3. **LEI** (LEI) <LEI> - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий до заповнення. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.4. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування фінансової установи. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.5. **Інше** (Other) <Othr> - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.

**Проінструктований агент** (Instructed Agent) <InstdAgt> - агент, який отримує повідомлення. *Реквізит є обов'язковим.*

Агент, якому доручено попередньою стороною в ланцюгу платежу виконати платіжне повідомлення. Для ЦОСЕП **Проінструктованим агентом** (Instructed Agent) є отримувач вихідного повідомлення (безпосередній учасник СЕП).

***Правило:** отримувач **pacs.004**, **Ідентифікатор учасника платіжної системи** (Member identification) <MmbId> якого вказано в блоці **Проінструктований агент** (Instructed Agent), наявний в довіднику учасників СЕП і є безпосереднім учасником СЕП. Недотримання правила є підставою для відхилення повідомлення в цілому.*

***Правило:** **Проінструктований агент** (Instructed Agent) при здійсненні переказу через СЕП є безпосереднім учасником СЕП, тому при заповненні блоку **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) в Блоці А слід дотримуватись вимог заповнення реквізитів з його ідентифікації.*

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> - унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації.  
При переказі через СЕП реквізит **Проінструктований агент** (Instructed Agent)/ **Ідентифікація фінансової установи** (Financial Institution Identification) <FinInstnId> заповнюється ідентифікацією отримувача **pacs.004** (безпосереднього учасника СЕП), відповідно до правил Ідентифікації за скороченим набором реквізитів. Невідповідність правилам є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю.



- 1.1. **Код фінансової установи у форматі BIC (BICFI) <BICFI>** - код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)". Реквізит необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.2. **Ідентифікація учасника платіжної системи (Clearing System Member Identification) <ClrSysMmbId>** - набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі. При переказі через СЕП має бути присутній обов'язково.
  - 1.2.1. **Розпізнавання платіжною системою (Clearing System Identification) <ClrSysId>** - вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника.
    - 1.2.1.1. **Пропрієтарне (власне) значення (Proprietary) <Prtry>** - визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи, для вхідного та вихідного повідомлення, обмін якими здійснюється через СЕП, має бути присутнє значення:
      - *SEP (банк або філія банку, який є учасником СЕП; «Інша» небанківська установа; Філія іноземного банку (яка за статусом є українським резидентом), якій надано право участі в СЕП).*
  - 1.2.2. **Ідентифікатор учасника платіжної системи (Member Identification) <MmbId>** - Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом «Proprietary». Тобто в даному випадку – Код ID НБУ учасника СЕП.
- 1.3. **LEI (LEI) <LEI>** - код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442. Реквізит необов'язковий. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.4. **Найменування (Name) <Nm>** - найменування фінансової установи. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.
- 1.5. **Інше (Other) <Othr>** - унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації. Реквізит при переказі через СЕП має бути відсутнім.



ЦОСЕП, зіставляючи повідомлення ***pacs.004*** з первинним повідомленням ***pacs.008/pacs.009*** на підставі унікальної ідентифікації повідомлень, звіряє, що повернення проходить через ЦОСЕП між тими самими безпосередніми учасниками СЕП, що проходило первинне повідомлення, тільки **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) та **Проінструктований агент** (Instructed Agent) змінюються місцями. Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє ***pacs.004***.

ЦОСЕП, зіставляючи ***pacs.004*** з первинним повідомленням ***pacs.010*** на підставі унікальної ідентифікації повідомлень, звіряє, що повернення проходить через ЦОСЕП між тими самими учасниками СЕП, що проходило первинне повідомлення, при цьому учасники **Інструктуючий агент** (Instructing Agent) та **Проінструктований агент** (Instructed Agent) лишаються ті самі (*тобто Інструктуючий агент в ***pacs.004*** дорівнює Інструктуючому агенту в ***pacs.010***; Проінструктований агент в ***pacs.004*** дорівнює Проінструктованому агенту в ***pacs.010****). Якщо цю умову не дотримано, то ЦОСЕП відхиляє ***pacs.004***.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

### 3.3. Блок В. Інформація щодо оригінальної групи транзакцій (Original Group Information)

Блок В. **Інформація щодо оригінальної групи транзакцій** (Original Group Information) <OrgnlGrpInf> - інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні.

При обміні **pacs.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок В завжди **повинен бути відсутнім в повідомленні**.

Блок В може заповненням надходити у вхідному **pacs.004**, якщо обмін здійснюється без участі посередників та Платіжної системи, та містити інформацію про те, яке саме платіжне повідомлення (первинне повідомлення **pacs.008/pacs.009**) підлягає поверненню, за умови якщо здійснюється повернення коштів за всіма транзакціями із первинного повідомлення зі спільною причиною повернення. Учасник обміну повідомленням здійснює співставлення реквізитів Блоку В (окрім **Інформація про причину повернення** (Return Reason Information)) вхідного **pacs.004** із реквізитами Блоку А у вихідному первинному повідомленні, кошти за транзакціями з якого повертаються, на відповідність значень реквізитів. Подальший опис Блоку В розглядається саме для такого випадку.

Відповідно до документа «Імплементація стандарту ISO 20022 в Україні. Примусове/безспірне списання та стягнення коштів з рахунку платника, який є агентом, на базі міжнародного стандарту ISO 20022», обмін повідомленням **pacs.010** здійснюється за участі Платіжної системи, тому для випадку повернення коштів, списаних за допомогою **pacs.010**, даний Блок не заповнюється.

| Вхідний <b>pacs.004</b> Блок В                      |   | Вихідне первинне повідомлення <b>pacs.008/ pacs.009</b>                                    |
|-----------------------------------------------------|---|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Original Message Identification <OrgnlMsgId>        | = | Message Identification <MsgId> (в Блоці А)                                                 |
| Original Message Name Identification <OrgnlMsgNmId> | = | <u>для pacs.008:</u><br>pacs.008.XXX.XX<br>або<br><u>для pacs.009:</u><br>pacs.009. XXX.XX |
| Original Creation Date Time <OrgnlCreDtTm>          | = | Creation Date Time <CreDtTm>                                                               |

Вхідний **pacs.004** підлягає відхиленню, якщо:

- відповідність вказаних в таблиці реквізитів не дотримано;
- відсутнє в БД первинне вихідне повідомлення як успішно виконане;
- перевищено допустимий строк повернення коштів за транзакціями з первинного повідомлення;
- хоча б одна транзакція з первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- наявне одночасне заповнення Блоку С.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



Блок В складається з таких реквізитів:

|                                                                                                 |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Інформація щодо оригінальної групи трансакцій</b><br>(Original Group Information)            |   |
| <b>Ідентифікатор оригінального повідомлення</b><br>(Original Message Identification)            |   |
| <b>Ідентифікатор імені оригінального повідомлення</b><br>(Original Message Name Identification) |   |
| <b>Дата та час створення оригінального повідомлення</b><br>(Original Creation Date Time)        |   |
| <b>Інформація про причину повернення</b><br>(Return Reason Information)                         | + |

де під «оригінальним повідомленням» слід розуміти первинне повідомлення, кошти за трансакціями з якого повертаються.

**Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> - ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Його заповнення має відповідати правилам Ідентифікації, перевірка відповідності правилам попередньо здійснювалась при обробленні первинного повідомлення, відповідно повторна перевірка при поверненні коштів не відбувається. **Реквізит є обов'язковим.**

Для учасника обміну повідомленням даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> вихідного первинного повідомлення.

**Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів (наприклад <OrgnlMsgNmId>pacs.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId> або <OrgnlMsgNmId>pacs.009.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>). **Реквізит є обов'язковим.**

**Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - дата та час створення оригінального повідомлення. Реквізит необов'язковий.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

Для учасника обміну повідомленням даний реквізит дорівнює значенню реквізиту *Дата та час створення повідомлення* (Creation Date Time) <CreDtTm> первинного повідомлення.

**Інформація про причину повернення** (Return Reason Information) <RtrRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину повернення. Причина, вказана в даному реквізиті, є спільною для всіх трансакцій, кошти за якими повертаються. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

1. **Учасник, який виконує повернення** (Originator) <Orgtr> - Сторона/Агент, що виконує повернення. **Реквізит є обов'язковим.** Реквізит заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

✓ Якщо у Агента відсутня можливість виконати первинне повідомлення *pacs.008/pacs.009*, то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти.

✓ Якщо ж повернення коштів здійснюється на підставі запиту *camt.056* (після зарахування коштів клієнту/Агенту), то в даному реквізиті вказується ідентифікація клієнта (юридичної особи, фізичної особи, Агента), який надав згоду на повернення коштів.

Якщо повернення здійснює Агент, то він заповнює власну ідентифікацію в даному блоці як юридичної особи (див. заповнення блоку **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) правил Ідентифікації).

Слід урахувати, що при заповненні блоку *B* йдеться про повернення коштів за всіма трансакціями з первинного повідомлення і вказання одного спільного реквізиту **Учасник, який виконує повернення** (Originator).

1.1. **Найменування** (Name) <Nm> - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2. **Ідентифікація** (Identification) <Id> - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.**

1.2.1. **Ідентифікація юридичної особи** (Organisation Identification) <OrgId> - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

або



- 1.2.2. **Ідентифікація фізичної особи** (Private Identification) <PrvtId> - блок, що містить ідентифікацію фізичної особи. (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**
- 1.3. **Країна резидентності** (Country Of Residence) <CtryOfRes> - код країни (див. правила Ідентифікації). Реквізит необов'язковий.
- 1.4. **Контактні дані** (Contact Details) <CtctDtls> - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила Ідентифікації). Реквізит необов'язковий.
2. **Причина** (Reason) <Rsn> - зазначається причина повернення. **Реквізит є обов'язковим.**
- 2.1. **Код** (Code) <Cd> - причина повернення у кодованій формі. Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику обміну повідомленням застосовувати не допустимо.
- Правило: Якщо в полі **Код** (Code) реквізиту **Причина** (Reason) зазначено код «NARR», то причина повернення подається як розповідна інформація (у вигляді текстової інформації обмеженої кількістю символів: 105 та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації в реквізиті **Додаткова інформація** (Additional Information)).*
3. **Додаткова інформація** (Additional Information) <AddtlInf> - додаткова інформація щодо причини повернення коштів. Реквізит необов'язковий.

**Правило:** якщо значення реквізиту **Код** (Code) <Cd> дорівнює «NARR», то даний реквізит підлягає обов'язковому заповненню. Порушення правила є підставою відхилити повідомлення.



### 3.4. Блок С. Інформація про транзакцію (Transaction Information)

Блок С. **Інформація про транзакцію** (Transaction Information) <TxInf> - забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції.

При обміні **pacs.004** на рівні «агент-ЦОСЕП-агент» Блок С у вхідному повідомленні завжди має бути заповненим та містити інформацію про транзакції з первинного повідомлення (**pacs.008/pacs.009/pacs.010**), кошти за якими підлягають поверненню, а також причини їх повернення.

Один екземпляр блоку С відповідає одній транзакції, кошти за якою повертаються.

ЦОСЕП здійснює співставлення реквізитів Блоку С вхідного **pacs.004** із реквізитами Блоків А та В у первинному повідомленні, кошти з якого повертаються, на відповідність значень реквізитів відповідно до таблиці:

| Вхідний pacs.004 Блок С                                                                      |                                                        |   | Вихідне первинне повідомлення pacs.008/ pacs.009                            | Вхідне первинне повідомлення pacs.010         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Інформація щодо оригінальної групи транзакцій<br>Original Group Information<br><OrgnlGrpInf> | Original Message Identification<br><OrgnlMsgId>        | = | Message Identification<br><MsgId> (в Блоці А)                               | Message Identification<br><MsgId> (в Блоці А) |
|                                                                                              | Original Message Name Identification<br><OrgnlMsgNmId> | = | для pacs.008:<br>pacs.008.XXX.XX<br>Або<br>для pacs.009:<br>pacs.009.XXX.XX | для pacs.010:<br>pacs.010.XXX.XX              |

| Вхідний pacs.004 Блок С                                       |  |   | Вихідне первинне повідомлення pacs.008/ pacs.009 Блок В       | Вхідне первинне повідомлення pacs.010 Блок В |
|---------------------------------------------------------------|--|---|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Original UETR <OrgnlUETR>                                     |  | = | Ідентифікація транзакції<br>Payment Identification<br><PmtId> | UETR <UETR>                                  |
| Original Interbank Settlement Amount<br><OrgnlIntrBkSttlmAmt> |  | = | Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>                  |                                              |
| Returned Interbank Settlement Amount<br><RtrdIntrBkSttlmAmt>  |  | = | Interbank Settlement Amount <IntrBkSttlmAmt>                  |                                              |



Вхідний **pacs.004** підлягає відхиленню на рівні ЦОСЕП, якщо:

- відсутнє первинне повідомлення з вказаними **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> та **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId>;
- не дотримана відповідність реквізитів вхідного **pacs.004** та вихідного первинного повідомлення (*відповідність в таблиці*);
- відсутня в БД успішно виконана транзакція із первинного повідомлення із зазначеним UETR;
- для транзакції з зазначеним UETR другий обов'язковий ідентифікатор оригінальної транзакції (**Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції** (Original End To End Identification)) в **pacs.004** не збігається з тим, що зберігається в БД ЦОСЕП;
- перевищено допустимий строк повернення коштів за транзакцією із первинного повідомлення;
- транзакція із первинного повідомлення в БД має статус «повернуто»;
- транзакція із первинного повідомлення здійснювалась як оплата за цінні папери;
- заповнено в повідомленні Блок В.

Усі наявні реквізити в Блоці С у вхідному **pacs.004** переносяться ЦОСЕП до вихідного **pacs.004** аналогічного Блоку С, за винятком реквізитів **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> та **Індикатор часу розрахунку** (Settlement Time Indication) <SttlmTmIndctn>. Ці реквізити ЦОСЕП заповнює самостійно у вихідному повідомленні.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51



Блок С складається з таких реквізитів:

| <b>Інформація про трансакцію</b><br>(Transaction Information)                                            |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Унікальний ідентифікатор повернення</b><br>(Return Identification)                                    |   |
| <b>Інформація щодо оригінальної групи трансакцій</b><br>(Original Group Information)                     | + |
| <b>Ідентифікатор оригінальної інструкції</b><br>(Original Instruction Identification)                    |   |
| <b>Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції</b><br>(Original End To End Identification)          |   |
| <b>UETR оригінальної трансакції</b><br>(Original UETR)                                                   |   |
| <b>Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі</b><br>(Original Clearing System Reference) |   |
| <b>Сума міжбанківського переказу (оригінальної трансакції)</b><br>(Original Interbank Settlement Amount) | + |
| <b>Дата міжбанківського переказу (оригінальної трансакції)</b><br>(Original Interbank Settlement Date)   |   |
| <b>Сума міжбанківського переказу, яка повертається</b><br>(Returned Interbank Settlement Amount)         | + |
| <b>Дата міжбанківського переказу</b><br>(Interbank Settlement Date)                                      |   |
| <b>Індикатор часу розрахунку</b><br>(Settlement Time Indication)                                         | + |
| <b>Ідентифікатор в платіжній системі</b><br>(Clearing System Reference)                                  |   |
| <b>Інформація про причину повернення</b><br>(Return Reason Information)                                  | + |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

де під «Оригінальним повідомленням»/«Оригінальною групою трансакцій» розуміється первинне повідомлення, кошти за трансакціями з якого повертаються.

**Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification) <RtrId>** - унікальний ідентифікатор, який присвоєний Інструктуючим агентом, для однозначної ідентифікації трансакції в **pacs.004**. Цей ідентифікатор, на відміну від решти ідентифікаторів трансакції, при поверненні формується наново та ідентифікує саме платіжну операцію з повернення коштів, а не посилається на трансакцію з первинного повідомлення, кошти за якою повертаються. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

*Для реквізиту **Унікальний ідентифікатор повернення (Return Identification)** на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.*

**Інформація щодо оригінальної групи трансакцій (Original Group Information) <OrgnlGrpInf>** - інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку йде посилання в повідомленні. Блок реквізитів є обов'язковим. В реквізитах нижчого рівня вказуються реквізити, що визначають первинне повідомлення, кошти за трансакціями якого повертаються.

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:

- 1.1. Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>** - Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення, для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення. Його заповнення має відповідати правилам Ідентифікації, перевірка відповідності правилам попередньо здійснювалась при обробленні первинного повідомлення в ЦОСЕП.  
**Реквізит є обов'язковим.**

ЦОСЕП перевіряє синтаксичну правильність заповнення даного реквізиту і наявність первинного повідомлення з вказаним ідентифікатором в оброблених повідомленнях того типу, що вказано в наступному реквізиті.

При заповненні реквізиту **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification)** потрібно враховувати, до якого типу первинного повідомлення належать трансакції (кошти за якими повертаються).



**Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) при поверненні коштів за трансакцією із pacs.008/ pacs.009**

Даний реквізит у **pacs.004**, що надходить до ЦОСЕП, містить **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>**, що був присвоєний первинному повідомленню на ділянці ЦОСЕП – агент (отримувач), тобто має сенс для учасника, що отримував первинне повідомлення і відправляє **pacs.004**, а для відправника первинного повідомлення ця інформація сенсу не має, оскільки він володіє інформацією стосовно **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** повідомлення, в якому він відправляв трансакцію до ЦОСЕП, а не повідомлення, в якому ЦОСЕП відправляв трансакцію отримувачу.

Зважаючи на сказане, ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні **pacs.008/pacs.009** до нього надходила трансакція, кошти за якою повертаються (зіставляє **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** вихідного та вхідного **pacs.008/pacs.009**), і заносить у реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>** вихідного **pacs.004** **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** вхідного **pacs.008/pacs.009**, тобто той **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>**, під яким відправник **pacs.008/pacs.009** «знає» (ідентифікує) це повідомлення.

Таким чином, отримавши **pacs.004**, відправник **pacs.008/pacs.009** має ідентифікацію трансакції, кошти за якою повертаються:

- за **Ідентифікатором повідомлення (Message Identification) <MsgId>**, який визначено на попередній ланці передавання **pacs.004** та який дорівнює **Ідентифікатору повідомлення (Message Identification) <MsgId>** того **pacs.008/pacs.009**, який даний учасник відправляв до ЦОСЕП;
- за UETR, який скопійовано ініціатором повернення коштів з даної трансакції в первинному повідомленні та під яким дана трансакція «проходила» у даного учасника.

Усі Агенти, які є проміжними ланками транспортування **pacs.004**, мають виконувати підстановку реквізиту **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** аналогічним чином, тобто:

- визначити первинне повідомлення, кошти за трансакціями з якого повертаються, на підставі реквізиту **Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>** вхідного **pacs.004** – відшукати його у вихідних **pacs.008/ pacs.009**;
- знайти, який був **Ідентифікатор повідомлення (Message Identification) <MsgId>** при надходженні до цього учасника того вхідного **pacs.008/ pacs.009**, з якого було сформовано знайдений вихідний;



- вмістити в реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> вихідного *pacs.004* знайдений <MsgId> вхідного *pacs.008/ pacs.009*.

**Особливості заповнення реквізиту Ідентифікатор оригінального повідомлення (Original Message Identification) при поверненні коштів за трансакцією з *pacs.010***

Для ЦОСЕП даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> вхідного первинного повідомлення.

Слід наголосити, що даний реквізит у вхідному *pacs.004*, що надходить до ЦОСЕП, містить **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>, що був присвоєний первинному *pacs.010* на ділянці агент (НБУ) - ЦОСЕП, тобто дозволяє ЦОСЕП ідентифікувати в БД такий *pacs.010*, проте на ділянці ЦОСЕП – агент (отримувач) ця інформація сенсу не має, оскільки отримувачу не відомий **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> повідомлення, з яким *pacs.010* надходило до ЦОСЕП.

Зважаючи на сказане, ЦОСЕП за змістом своєї БД знаходить, у якому вхідному повідомленні *pacs.010* до нього надходила трансакція, кошти за якою підлягають поверненню (зіставляє **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> вхідного *pacs.004* і **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> вхідного *pacs.010*), і заносить у реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> вихідного *pacs.004* той **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId>, під яким зазначений *pacs.010* було направлено агенту (отримувачу).

Таким чином, отримавши *pacs.004*, агент (отримувач) *pacs.010* має ідентифікацію трансакції, кошти за якою повертаються:

- за **Ідентифікатором оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId>, який визначено на попередній ланці передавання *pacs.004* та який дорівнює **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> того *pacs.010*, який даний учасник отримав від ЦОСЕП;
- за **UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR>, який скопійовано ініціатором повернення коштів за даною трансакцією в первинному повідомленні та який дорівнює UETR, під яким трансакція «проходила» у даного учасника.





1.2. **Ідентифікатор імені оригінального повідомлення** (Original Message Name Identification) <OrgnlMsgNmId> - зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів (наприклад <OrgnlMsgNmId> pacs.008.xxx.xx</OrgnlMsgNmId> або <OrgnlMsgNmId> pacs.009.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>, або <OrgnlMsgNmId> pacs.010.xxx.xx</OrgnlMsgNmId>). **Реквізит є обов'язковим.**

1.3. **Дата та час створення оригінального повідомлення** (Original Creation Date Time) <OrgnlCreDtTm> - зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення. Реквізит необов'язковий. Для учасника СЕП, що відправляє **pacs.004** (при поверненні **pacs.008/ pacs.009**), даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm> первинного повідомлення, отриманого учасником від ЦОСЕП.

Для НБУ, що відправляє **pacs.004** (при поверненні **pacs.010**), даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Дата та час створення повідомлення** (Creation Date Time) <CreDtTm> первинного повідомлення **pacs.010**, яке НБУ відправляв до ЦОСЕП.

Для учасника СЕП, що отримує **pacs.004**, даний реквізит сенсу не має, оскільки йому невідомо, коли ЦОСЕП формував первинне повідомлення для його отримувача. Тому ЦОСЕП даний реквізит не аналізує та не заповнює у вихідному **pacs.004**.

Не висувається вимог до Агентів стосовно заповнення даного реквізиту при обміні повідомленням.

**Ідентифікатор оригінальної інструкції** (Original Instruction Identification) <OrgnlInstrId> - унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Відправник **pacs.004** переносить сюди з первинного повідомлення зміст реквізиту **Ідентифікатор інструкції** (Instruction Identification) <InstrId> транзакції, кошти за якою повертаються, у разі його наявності. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

**Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> - унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу. **Реквізит є обов'язковим.**





Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Наскрізний ідентифікатор** (End To End Identification) <EndToEndId> трансакції з первинного повідомлення, кошти за якою повертаються.

**UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> - універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу. Його заповнення має відповідати правилам Ідентифікації. *Реквізит є обов'язковим.*

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **UETR** <UETR> трансакції, кошти за якою повертаються, з первинного повідомлення.

ЦОСЕП перевіряє даний реквізит на синтаксичну правильність заповнення. Саме цей реквізит разом з **Ідентифікатором оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> є ключовим для ЦОСЕП для пошуку трансакції, кошти за якою повертаються, в своїй БД.

У вхідному повідомленні ЦОСЕП перевіряє приналежність ідентифікаторів **Наскрізний ідентифікатор оригінальної трансакції** (Original End To End Identification) <OrgnlEndToEndId> та **UETR оригінальної трансакції** (Original UETR) <OrgnlUETR> до однієї і тієї ж трансакції з первинного повідомлення, кошти за якою повертаються.

**Ідентифікатор оригінальної трансакції в платіжній системі** (Original Clearing System Reference) <OrgnlClrSysRef> - унікальний ідентифікатор оригінальної трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції. Відправник **pacs.004** переносить сюди з первинного повідомлення зміст реквізиту **Ідентифікатор трансакції в платіжній системі** (Clearing System Reference) <ClrSysRef> трансакції, кошти за якою повертаються, у разі його наявності. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

**Сума міжбанківського переказу (оригінальної трансакції)** (Original Interbank Settlement Amount) <OrgnlIntrBkSttlmAmt> - сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента. *Реквізит є обов'язковим.*

Даний реквізит дорівнює значенню реквізиту **Сума міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Amount) <IntrBkSttlmAmt> трансакції, кошти за якою повертаються, у первинному повідомленні.

Даний реквізит визначає суму окремої трансакції із первинного повідомлення та дорівнює сумі трансакції, що повертається (див. опис реквізиту нижче **Сума міжбанківського переказу, яка повертається** (Returned Interbank Settlement Amount)).



Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> - Валюта UAH.**

**Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Date) <OrgnlIntrBkSttlmDt>** - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента, і стає доступною Проінструктованому агенту. Реквізит необов'язковий.

У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його ніяк не обробляє, лише переносить значення до вихідного повідомлення.

**Сума міжбанківського переказу, яка повертається (Returned Interbank Settlement Amount) <RtrdIntrBkSttlmAmt>** - сума коштів, яка підлягає поверненню та переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента.  
**Реквізит є обов'язковим.**

**Правило:** сума повернення за транзакцією, вказана в даному реквізиті, повинна дорівнювати **Сумі міжбанківського переказу (оригінальної транзакції) (Original Interbank Settlement Amount) цієї ж транзакції.**

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**1. Валюта (Property Ccy) <Ccy> - Валюта UAH.**

**Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt>** - дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною для Проінструктованого Агента.

При надсиланні платіжного повідомлення до ЦОСЕП учасник вказує дату поточного календарного дня, в яку він виконав (або виконає в разі підтвердження) проводку за рахунком клієнта-відправника та з якою наразі працюють САБ учасника і СЕП.

Беручи до уваги, що ЦОСЕП не веде черг платежів (деталі див. Базові принципи побудови), то учасник СЕП не може вказати дату, відмінну від поточного календарного дня ЦОСЕП.

ЦОСЕП контролює, щоб дата в реквізиті **Дата міжбанківського переказу (Interbank Settlement Date)** співпадала з датою в СЕП, обробляє транзакцію, якщо дата співпадає, та відхиляє транзакції, дата яких не співпадає. Зокрема, якщо повідомлення, сформоване до 24:00 містить транзакції з датою поточного календарного дня, фактично надійде до ЦОСЕП після зміни дати в СЕП, то такі транзакції буде відхилено, тобто не буде проведено за коррахунком, і учасник має відповідним чином відобразити стан відхилених платежів у САБ, щоб дотримати вимогу нормативно-правових актів щодо відображення платежів за рахунком клієнта і коррахунком учасника одним і тим самим днем.

**Правило:** Місце заповнення реквізиту визначає учасник: реквізит може бути зазначений на рівні блоку А, або на рівні блоку С для кожної транзакції.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

Тобто реквізит у повідомленні має бути обов'язково присутній в одному із блоків Недотримання правил є підставою ЦОСЕП відхилити вхідне повідомлення в цілому з направленням **Інструктуючому агенту** (InstructingAgent) **pacs.002** з вказанням причини такого відхилення.

**Правило:** Якщо реквізит **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> не заповнено в блоці **Реквізити повідомлення** (Group Header) <GrpHdr>, то в **Інформація про трансакцію** (Transaction Information) <TxInf> реквізит **Дата міжбанківського переказу** (Interbank Settlement Date) <IntrBkSttlmDt> має бути заповнено.

**Індикатор часу розрахунку** (Settlement Time Indication) <SttlmTmIndctn> - інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Інструктуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту. Реквізит необов'язковий.

Для вхідного повідомлення заповнений реквізит означає дату та час, коли здійснено операцію по рахунку відправником **pacs.004**, проте, у разі наявності, СЕП не аналізує даний реквізит.

Для вихідного **pacs.004**, що формує ЦОСЕП, реквізит передбачає зазначення дати та часу за годинником ЦОСЕП, коли здійснено списання з ТКР/ТРФ **Інструктуючого агента** (Instructing Agent) і зарахування на ТКР/ТРФ **Проінструктованого агента** (Instructed Agent).

**Правило:** даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде трансакція.

Даний реквізит містить реквізит нижчого рівня:

**1.1. Дата та час зарахування** (Credit Date Time) <CdtDtTm> - дата та час зарахування. **Реквізит є обов'язковим.**

**Ідентифікатор в платіжній системі** (Clearing System Reference) <ClrSysRef> - унікальний ідентифікатор трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції. Реквізит необов'язковий. У разі наявності у вхідному повідомленні ЦОСЕП даний реквізит не аналізує.

Для реквізиту **Ідентифікатор в платіжній системі** (Clearing System Reference) на рівні СЕП та відповідно в даному документі не висувається вимог щодо його заповнення.

**Інформація про причину повернення** (Return Reason Information) <RtrRsnInf> - зазначається детальна інформація про причину повернення. Причина, вказана в даному реквізиті, стосується окремої трансакції із первинного повідомлення, описаної в даному екземплярі блоку С. **Реквізит є обов'язковим.**

Реквізит містить реквізити нижчого рівня:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51

**1. Учасник, який виконує повернення (Originator) <Orgtr>** Сторона/Агент, що виконує повернення. **Реквізит є обов'язковим.** Реквізит заповнюється відповідно до правил Ідентифікації.

- ✓ якщо у Агента відсутня можливість виконати первинне повідомлення **pacs.008/pacs.009** (здійснити зарахування), то в даному реквізиті вказується ідентифікація Агента, який повертає кошти;
- ✓ якщо повернення коштів здійснюється на підставі запиту **camt.056** (після зарахування коштів клієнту/Агенту), то в даному реквізиті вказується ідентифікація клієнта (юридичної особи, фізичної особи, Агента), який надав згоду на повернення коштів;
- ✓ якщо НБУ повертає кошти, списані первинним повідомленням **pacs.010** (які були попередньо повернуті Стягувачем/Отримувачем на рахунок НБУ для подальшого зарахування на користь Платника), то вказується саме Стягувач/Отримувач;
- ✓ якщо НБУ повертає кошти, списані первинним повідомленням **pacs.010**, за умови, що Стягувачем/Отримувачем був НБУ, то вказується саме НБУ (наприклад, для сценарію списання по кредиту рефінансування, де стягувачем виступав НБУ і повертає надлишково списані кошти також НБУ).

Варто відмітити, що Агент заповнює власну ідентифікацію як юридичної особи (див. заповнення блоку **Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification)** правил Ідентифікації).

**1.1. Найменування (Name) <Nm>** - найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи. **Реквізит є обов'язковим.**

**1.2. Ідентифікація (Identification) <Id>** - блок, що містить ідентифікацію сторони. **Реквізит є обов'язковим.** Містить один і тільки один з реквізитів нижчого рівня:

**1.2.1. Ідентифікація юридичної особи (Organisation Identification) <OrgId>** - блок, що містить ідентифікацію юридичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

або

**1.2.2. Ідентифікація фізичної особи (Private Identification) <PrvtId>** - Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи (див. правила Ідентифікації). **Реквізит є обов'язковим.**

**1.3. Країна резидентності (Country Of Residence) <CtryOfRes>** - Код країни. Реквізит необов'язковий.

**1.4. Контактні дані (Contact Details) <CtctDtls>** - інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу (див. правила Ідентифікації). Реквізит необов'язковий.





**2. Причина (Reason) <Rsn>** - зазначається причина повернення. *Реквізит є обов'язковим.*

**2.1. Код (Code) <Cd>** - причина повернення у кодованій формі. *Реквізит у вхідному повідомленні заповнюється значенням коду із стандартного довідника ISO 20022 ExternalReturnReason1Code (довідник № 13). Інші коди, відмінні від передбачених довідником, учаснику СЕП застосовувати не допустимо. ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду на присутність у довіднику, порушення цієї умови є підставою відхилити повідомлення.*

***Правило:** Якщо в полі **Код (Code)** реквізиту **Причина (Reason)** зазначено код «NARR», то причина повернення подається як розповідна інформація (у вигляді текстової інформації обмеженої кількістю символів: 105 та може заповнюватись до 2-х разів з метою вміщення інформації в реквізиті **Додаткова інформація (Additional Information)**).*

**3. Додаткова інформація (Additional Information) <AddtlInf>** - додаткова інформація щодо причини повернення коштів. Реквізит необов'язковий.

***Правило:** якщо значення реквізиту **Код (Code) <Cd>** дорівнює «NARR», то даний реквізит підлягає обов'язковому заповненню. Порушення правила є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення.*

**Додаткові дані (Supplementary Data) <SplmtryData>** - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці. У переказах через СЕП блок **Додаткові дані** транзакції використовується (як і для блоку **Додаткові дані** для повідомлення в цілому) виключно згідно з інструкціями Національного банку України. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому.

**3.5. Блок D. Додаткові дані (Supplementary Data)**

Блок D. **Додаткові дані (Supplementary Data)** Блок D <SplmtryData> - додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці.

Блок використовується для розширення можливостей СЕП у тих випадках, коли до порядку виконання міжбанківського переказу потрібно внести термінові зміни. Зважаючи на те, що внесення змін до схем повідомлень (реквізитів транзакцій у блоці B, C) є тривалим процесом, «швидко» внести зміни можна за рахунок того, що потрібна додаткова інформація вміщуватиметься в блок



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



**Додаткові дані** (Supplementary Data) згідно з інструкціями Національного банку України.

Коли таке розширення можливостей не застосовується та інструкції НБУ щодо заповнення блоку **Додаткові дані** (Supplementary Data) відсутні, то даний блок має бути відсутнім у вхідному повідомленні. У разі його наявності СЕП відхиляє вхідне повідомлення в цілому.

Для переказів через СЕП учасники не можуть використовувати цей блок на свій розсуд.

#### 4. Оброблення *pacs.004* в учасників СЕП

1. Учасники СЕП мають брати до уваги, що:

- СЕП є тільки однією з ланок ланцюгу передавання повідомлень від **Агента платника** (Debtor Agent) до **Агента отримувача** (Creditor Agent). На відміну від *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010*, в яких вказано всі агенти, що складають ланцюг передавання повідомлень, у *pacs.004* зазначено тільки **Інструктуючого агента** (Instructing Agent) та **Проінструктованого агента** (Instructed Agent);
- **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> є ідентифікатором повідомлення, який «діє» тільки на ланці передавання між двома агентами, і невідомий іншим учасникам обміну інформацією.

Тому кожний Агент, який приймає повідомлення *pacs.008*, *pacs.009*, *pacs.010* від попередньої ланки та відправляє його далі, повинен зберігати у себе в базі даних інформацію про походження платіжного повідомлення (щонайменше ідентифікацію попереднього агента, **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> платіжного повідомлення, в якому трансація потрапила до нього, та **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> платіжного повідомлення, в якому Агент передав його далі). У разі надходження *pacs.004* Агент зможе зіставити реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> даного *pacs.004* з **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> первинного повідомлення *pacs.008/pacs.009/pacs.010* (особливості заповнення реквізиту описано в п.3.4. даного документу) і таким чином визначити, якому агенту спрямувати *pacs.004* далі. Цю інформацію слід зберігати протягом часу, визначеного нормативно-правовими актами як можливий строк повернення коштів.



Спрямовуючи **pacs.004** далі, даний Агент повинен підставити в реквізит **Ідентифікатор оригінального повідомлення** (Original Message Identification) <OrgnlMsgId> Блоку С **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> того повідомлення **pacs.008/pacs.009**, яке для даного Агента було вхідним.

Оскільки при обміні **pacs.010** від НБУ через СЕП до агента, з якого списуються кошти, Агенти-посередники відсутні, то аналогічний механізм для **pacs.010** не розглядається.

*Окремий випадок.* Коли НБУ виконував списання **pacs.010** з подальшим перерахуванням списаних коштів Стягувачу/Отримувачу платіжним повідомленням **pacs.008**, то Стягувач/Отримувач повертає кошти НБУ в **pacs.004** як «повернення **pacs.008**».

Після цього НБУ має визначити, яким **pacs.010** було списано кошти, і оформляти «повернення **pacs.010**», при цьому підставити відповідний **Ідентифікатор повідомлення** (Message Identification) <MsgId> вихідного **pacs.010** в **pacs.004**, що його відправлятиме до ЦОСЕП. Тому НБУ додатково зберігає інформацію про зв'язок ідентифікаторів «вихідного **pacs.010**» і «вихідного **pacs.008**», у якому списані кошти були надалі відправлені.

2. За час, що пройшов між проходженням через СЕП первинного повідомлення і спробою повернути кошти за ним, можуть відбутись зміни в складі учасників, які здійснювали обмін первинним повідомленням, за рахунок того, що:

- учасника вилучено з довідника учасників СЕП;
- зміниться статус учасника СЕП з безпосереднього до опосередкованого або навпаки;
- ASPSP змінить свій обслуговуючий банк;
- **Платник (Debtor)** може закрити свій рахунок в **Агенті платника (Debtor Agent)**, тощо.

Зазначені чинники можуть унеможливити повернення коштів його справжньому відправнику. СЕП не розглядає цієї проблеми і не передбачає відхилення **pacs.004** учасником, що його отримує, з причин відсутності інформації щодо подальшого зарахування цих коштів.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51



## 5. Реквізитний склад та правила заповнення *pacs.004*

| Index | Level | Name                                | XML Tag   | Mult   | Type / Code        | Additional details<br>Означення в імplementації<br>стандарту ISO 20022 для України                                                                                                                                                    | Застосування в СЕП                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-------|-------------------------------------|-----------|--------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       | 0     | Payment Return<br>(pacs.004.xxx.xx) | <PmtRtr>  |        |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Повернення коштів</li> <li>SEP_Usage: Повідомлення про повернення коштів надсилається агентом попередньому агенту в ланцюзі платежів, щоб повернути отримані раніше кошти</li> </ul> | Тег ЦОСЕП отримує вхідний pacs.004 від відправника (безпосереднього учасника СЕП) та за результатами оброблення вхідного повідомлення формує вихідне повідомлення pacs.004 з метою направлення його отримувачу повідомлення (безпосередньому учаснику СЕП)                                          |
| 1     | 1     | Group Header                        | <GrpHdr>  | [1..1] |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Реквізити повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Набір характеристик, що є загальними для всіх окремих транзакцій, включених у повідомлення</li> </ul>                                     | Тег Непроходження перевірки в блоці А є підставою для відхилення повідомлення в цілому. ЦОСЕП направляє відправнику первинного повідомлення:<br>1) технічне повідомлення про неприйняття платіжного повідомлення до розгляду<br>Або<br>2) pacs.002 із вказанням причини відхилення (у вигляді коду) |
| 1.1.  | 2     | Message Identification              | <MsgId>   | [1..1] | text[1-9][0-9]{31} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), який присвоюється для однозначної ідентифікації повідомлення pacs.004</li> </ul> | Недотримання унікальності або невідповідність правил Ідентифікації у вхідному повідомленні, є підставою ЦОСЕП відхилити платіжне повідомлення в цілому із направленням pacs.002                                                                                                                     |
| 1.2.  | 2     | Creation Date Time                  | <CreDtTm> | [1..1] | dateTime           | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата та час створення повідомлення</li> <li>SEP_Usage: Дата та час створення повідомлення</li> </ul>                                                                                 | Зазначається дата та час створення ЦОСЕП/учасником СЕП повідомлення pacs.004. Вказання неприпустимої дати є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому, із направленням pacs.002                                                                                                           |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|     |   |                                            |                          |        |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----|---|--------------------------------------------|--------------------------|--------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.3 | 2 | Batch Booking                              | <BtchBookg>              | [0..1] | boolean                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Пакетний бухгалтерський запис</li> <li>➤ SEP_Usage: Пакетний бухгалтерський запис. Показник (індикатор) призначений для визначення деталізації даних у звітах (застосовується один кредитовий/дебетовий запис по кожній окремій транзакції чи пакетний запис на загальну суму всіх транзакцій)</li> </ul> | Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.4 | 2 | Number Of Transactions                     | <NbOfTx>                 | [1..1] | text<br>[1-9][0-9]{0,14}         | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Кількість транзакцій</li> <li>➤ SEP_Usage: Кількість транзакцій, кошти за якими повертаються</li> </ul>                                                                                                                                                                                                   | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну кількість транзакцій, кошти за якими повертаються</p> <p>Кількість зазначених транзакцій в даному реквізиті має дорівнювати кількості екземплярів Блоків С</p> <p>Для вхідного повідомлення здійснюється перевірка коректності заповнення (відповідності кількості транзакцій із первинним повідомленням), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням повідомлення расс.002</p> |
| 1.5 | 2 | Group Return                               | <GrpRtr>                 | [0..1] | boolean                          | <p>SEP_Name: Повернення групи</p> <p>SEP_Usage: Вказується, чи застосовується повернення коштів до усіх транзакцій (із повідомлення) чи окремих транзакцій</p> <p><i>Правило:</i></p> <p><i>Допускається (у разі заповнення реквізиту) одне з наступних значень:</i></p> <p>True</p> <p>False</p>                                                            | Реквізит має бути відсутнім у вхідному повідомленні до ЦОСЕП                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1.6 | 2 | Total Returned Interbank Settlement Amount | <TtlRtrdIntrBkSttl mAmt> | [1..1] | 0 < decimal<br>td = 18<br>fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Загальна сума міжбанківського переказу, яка повертається</li> <li>➤ SEP_Usage: Сума коштів, які отримувач або Агент отримувача повертає</li> </ul>                                                                                                                                                        | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує загальну суму транзакцій, що повертається.</p> <p>Для вхідного повідомлення здійснюється</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000  
Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47



В/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51



|       |   |                           |                 |        |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------|---|---------------------------|-----------------|--------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |   |                           |                 |        |                    | платнику (Агенту платника)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | перевірка коректності заповнення (відповідності сум усіх окремих транзакцій в Блоці С із вказаною загальною сумою транзакцій в даному реквізиті), не коректне заповнення є підставою для відхилення повідомлення в цілому із направленням повідомлення <i>rac</i> s.002<br>При переказі через СЕП значення завжди більше «0»                                                                   |
| 1.6.1 | 3 | Property Ccy              | <Ccy>           |        | text<br>[A-Z]{3,3} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Валюта</li> <li>SEP_Usage: Валюта UAH</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.7   | 2 | Interbank Settlement Date | <IntrBkSttlmDt> | [0..1] | date               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата міжбанківського переказу</li> <li>SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестав бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту</li> </ul> <p><i>Правило:</i><br/>Якщо реквізит &lt;IntrBkSttlmDt&gt; заповнено в Group Header &lt;GrpHdr&gt;, то в Transaction Information &lt;TxInf&gt; реквізит &lt;IntrBkSttlmDt&gt; не заповнюється</p> | Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці С реквізит має бути відсутнім.<br><br>Одноразове заповнення реквізиту в блоці А і блоці С є підставою ЦОСЕР відхилити повідомлення в цілому із направленням <i>rac</i> s.002<br><br>ЦОСЕР контролює, що зазначена дата співпадає з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає, то ЦОСЕР відхиляє повідомлення в цілому із направленням <i>rac</i> s.002 |
| 1.8   | 2 | Settlement Information    | <SttlmInf>      | [1..1] |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інформація про розрахунок</li> <li>SEP_Usage: Детальна інформація про спосіб здійснення розрахунків між Інструктуючим агентом та Проінструктованим агентом за транзакціями, які включені до повідомлення</li> </ul>                                                                                                                                                                | Тег                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1.8.1 | 3 | Settlement Method         | <SttlmMtd>      | [1..1] | text               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Метод розрахунків</li> <li>SEP_Usage: Метод, який застосовується для здійснення розрахунків</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                             | Учасник СЕП при розрахунках через СЕП вказує константу «CLRG».<br><br>У вхідному повідомленні реквізит має бути обов'язково присутнім із значенням CLRG.<br><br>Недотримання умови є підставою для                                                                                                                                                                                             |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000  
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51





|         |   |                   |          |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                   |
|---------|---|-------------------|----------|--------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|         |   |                   |          |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                            | відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 1.8.1.1 | 4 | Instructed Agent  |          |        | INDA       | <div>➤ SEP_Name: INDA</div> <div>➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується Проінструктованим Агентом, якому доручено виконати трансакцію</div> <div>Правило:<br/>Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна система</div>      | Не використовується при переказах через СЕП                       |
| 1.8.1.2 | 4 | Instructing Agent |          |        | INGA       | <div>SEP_Name: INGA</div> <div>SEP_Usage: Розрахунок виконується Інструктуючим агентом, який передає платіж наступній стороні у ланцюгу</div> <div>Правило:<br/>Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому не задіяна платіжна система</div> | Не використовується при переказах через СЕП                       |
| 1.8.1.3 | 4 | Clearing System   |          |        | CLRG       | <div>➤ SEP_Name: Платіжна система</div> <div>➤ SEP_Usage: Розрахунок виконується платіжною системою</div> <div>Застосовується для ланцюгу обміну повідомленням, в якому задіяна платіжна система</div>                                                     | Вказується при переказах через СЕП                                |
| 1.8.2   | 3 | Clearing System   | <ClrSys> | [0..1] | Choice     | <div>➤ SEP_Name: Платіжна система</div> <div>➤ SEP_Usage: Платіжна система</div> <div>Зазначається у разі, коли заповнено реквізит Clearing System в Settlement Method (&lt;StlmMtd&gt;) з позначкою платіжної системи</div>                               | Ter                                                               |
| 1.8.2.1 | 4 | Proprietary       | <Prtry>  | [1..1] | text{1,35} | <div>➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення</div> <div>➤ SEP_Usage: Зазначається код</div>                                                                                                                                                             | Для переказів через СЕП, вказується константа «SEP»               |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|           |   |                                       |               |        |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------|---|---------------------------------------|---------------|--------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   |                                       |               |        |                                                                  | платіжної системи згідно внутрішнього списку кодів                                                                                                                                                                                                                                                                        | Учасник СЕП при формуванні вихідного повідомлення (при умові, що переказ здійснюється через СЕП) має заповнити даний реквізит (в значенні пропріетарного довідника) значенням константи «SEP».<br><br><i>У випадку, якщо реквізит відсутній або містить значення відмінне від «SEP» – ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i> |
| 1.8.2.1.1 | 5 | SEP                                   |               |        | SEP                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Значення “SEP” реквізиту „Proprietary” означає, що транзакція здійснюється через «Систему електронних платежів Національного банку України»                                                                                                                                                                                                                     |
| 1.9       | 2 | Instructing Agent                     | <InstgAgt>    | [1..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інструктуючий агент</li> <li>SEP_Usage: Агент, який направляє повідомлення</li> </ul>                                                                                                                                                                                    | <p>Тег</p> <p>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що надсилає <i>рас.004</i> до ЦОСЕП</p>                                                                                                                                                                                                                           |
| 1.9.1     | 3 | Financial Institution Identification  | <FinInstnId>  | [1..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>                                       | <p>Тег</p> <p>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що направляє вхідне повідомлення до ЦОСЕП</p>                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.9.2     | 4 | BICFI                                 | <BICFI>       | [0..1] | text<br>[A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC</li> <li>SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)".</li> </ul> | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p><i>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні (в Блоці А) ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</i></p>                                                                                                                                                  |
| 1.9.3     | 4 | Clearing System Member Identification | <ClrSysMmbId> | [1..1] |                                                                  | SEP_Name: Ідентифікація учасника платіжної системи                                                                                                                                                                                                                                                                        | Тег                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|             |   |                                |            |        |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------|---|--------------------------------|------------|--------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |   |                                |            |        |                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу платіжній системі</li> </ul>                                                                                                                                                                         | Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (відправника повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП                                                                                                         |
| 1.9.3.1     | 5 | Clearing System Identification | <ClrSysId> | [1..1] | Choice                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою</li> <li>SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника</li> </ul>                                                                                                             | Тег                                                                                                                                                                                                                             |
| 1.9.3.1.1   | 6 | Proprietary                    | <Prtry>    | [1..1] |                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення</li> <li>SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи</li> </ul>                                                                                                                               | Залежно від типу фінансової установи<br>Відсутнє значення чи вказане будь-яке інше відмінне від SEP, є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю                                              |
| 1.9.3.1.1.1 | 7 | SEP                            |            |        | SEP                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Кодом ID НБУ)) |
| 1.9.3.1.1.2 | 7 | ASP                            |            |        | ASP                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє в Блоці А                                                                                                                                                                    |
| 1.9.3.2     | 5 | Member Identification          | <MmbId>    | [1..1] | text [0-9]{6}                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи</li> <li>SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"</li> </ul>                                                                                                           | Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)                                                                                                                                                                               |
| 1.9.4       | 4 | LEI                            | <LEI>      | [0..1] | text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: LEI</li> <li>SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на фінансових ринках. Зазначається ISO 17442</li> </ul> | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній<br>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю                                                 |
| 1.9.5       | 4 | Name                           | <Nm>       | [0..1] | text{1,140}                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Найменування</li> <li>SEP_Usage: Найменування</li> </ul>                                                                                                                                                                                                    | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.                                                                                                                                                                            |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|          |   |                                      |              |        |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                       |
|----------|---|--------------------------------------|--------------|--------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          |   |                                      |              |        |                                                                  | фінансової установи                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю                                                             |
| 1.9.6    | 4 | Other                                | <Othr>       | [0..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інше</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації</li> </ul>                                                                                                                                                    | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.<br><br>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 1.9.6.1  | 5 | Identification                       | <Id>         | [1..1] | text<br>[0-9]{8,9}                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор</li> <li>SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи</li> </ul>                                                                                                                                                                                             | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній<br><br>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю   |
| 1.10     | 2 | Instructed Agent                     | <InstdAgt>   | [1..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Проінструктований агент</li> <li>SEP_Usage: Агент, який отримує повідомлення</li> </ul>                                                                                                                                                                                 | Тег<br><br>Даний реквізит має бути заповнений ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати вихідне повідомлення <i>расс.004</i>                                       |
| 1.10.1   | 3 | Financial Institution Identification | <FinInstnId> | [1..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фінансової установи</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи. Унікальна та однозначна ідентифікація фінансової установи відповідно до міжнародної або власної схеми ідентифікації</li> </ul>                                      | Тег<br><br>Блок заповнюється ідентифікацією безпосереднього учасника СЕП, що має отримати це повідомлення <i>расс.004</i> від СЕП як «вихідне»                                        |
| 1.10.1.1 | 4 | BICFI                                | <BICFI>      | [0..1] | text<br>[A-Z0-9]{4,4}[A-Z]{2,2}[A-Z0-9]{2,2}([A-Z0-9]{3,3}){0,1} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Код фінансової установи у форматі BIC</li> <li>SEP_Usage: Код фінансової установи у форматі BIC. Код, присвоєний фінансовій або нефінансовій установі за стандартом ISO 9362 "Banking - Banking telecommunication messages - Business identifier code (BIC)"</li> </ul> | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.<br><br>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 1.10.1   | 4 | Clearing System Member               | <ClrSysMmb>  | [1..1] |                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація учасника</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                       | Тег                                                                                                                                                                                   |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|                     |  |                                |            |        |                                |                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------|--|--------------------------------|------------|--------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| .2                  |  | Identification                 | Id>        |        |                                | платіжної системи<br>➤ SEP_Usage: Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу в платіжній системі                                                                                                    | Набір реквізитів, що ідентифікують фінансову установу (отримувача повідомлення - безпосереднього учасника СЕП) в ЦОСЕП                                                                                                          |
| 1.10.15<br>.2.1     |  | Clearing System Identification | <ClrSysId> | [1..1] | Choice                         | ➤ SEP_Name: Розпізнавання платіжною системою<br>➤ SEP_Usage: Вказання на платіжну систему, за довідником учасників якої вказано код учасника                                                                   | Тег                                                                                                                                                                                                                             |
| 1.10.16<br>.2.1.1   |  | Proprietary                    | <Prtry>    | [1..1] |                                | ➤ SEP_Name: Пропріетарне (власне) значення<br>➤ SEP_Usage: Визначає, за яким довідником наводиться код фінансової установи                                                                                     | Залежно від типу фінансової установи<br><br>Відсутнє значення чи вказане будь яке інше відмінне від SEP є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення на рівні технологічного контролю                                           |
| 1.10.17<br>.2.1.1.1 |  | SEP                            |            |        | SEP                            |                                                                                                                                                                                                                | Значення "SEP" реквізиту „Proprietary” означає, що ідентифікатор (код) даного учасника розрахунків вказується за довідником учасників СЕП (в якому учасники ідентифікуються за реквізитом Member Identification (Кодом ID НБУ)) |
| 1.10.17<br>.2.1.1.2 |  | ASP                            |            |        | ASP                            |                                                                                                                                                                                                                | Значення у вхідному повідомленні має бути відсутнє                                                                                                                                                                              |
| 1.10.15<br>.2.2     |  | Member Identification          | <MmbId>    | [1..1] | text [0-9]{6}                  | ➤ SEP_Name: Ідентифікатор учасника платіжної системи<br>➤ SEP_Usage: Код фінансової установи в довіднику, визначеному реквізитом "Proprietary"                                                                 | Заповнюється код фінансової установи (Код ID НБУ)                                                                                                                                                                               |
| 1.10.14<br>.3       |  | LEI                            | <LEI>      | [0..1] | text [A-Z0-9]{18,18}[0-9]{2,2} | ➤ SEP_Name: LEI<br>➤ SEP_Usage: Код ідентифікації юридичної особи (номер) LEI. Унікальний код, який присвоюється юридичній особі згідно зі стандартом ISO 17442 та використовується для здійснення операцій на | Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній<br><br>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю                                            |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51





|           |   |                                 |               |        |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------|---|---------------------------------|---------------|--------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   |                                 |               |        |                    | фінансових ринках. Зазначається стандартом ISO 17442                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                            |
| 1.10.14   | 4 | Name                            | <Nm>          | [0..1] | text{1,140}        | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Найменування</li> <li>SEP_Usage: Найменування фінансової установи</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній.</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>                               |
| 1.10.15   | 4 | Other                           | <Othr>        | [0..1] |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інше</li> <li>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор фінансової установи, наданий згідно схеми ідентифікації</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>                                |
| 1.10.15.1 | 5 | Identification                  | <Id>          | [1..1] | text [0-9]{8,9}    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор</li> <li>SEP_Usage: Код ЄДРПОУ фінансової установи</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Реквізит у вхідному повідомленні має бути відсутній</p> <p>У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю</p>                                |
| 2         | 1 | Original Group Information      | <OrgnlGrpInf> | [0..1] |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи транзакцій</li> <li>SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи транзакцій, на яку йде посилання в повідомленні</li> </ul> <p>Правило:<br/>Блок реквізитів Original Group Information заповнюється у разі повернення коштів за всіма транзакціями з платіжного повідомлення, якщо причина повернення, зазначена в реквізиті &lt;Return Reason Information&gt;, є спільною для всіх транзакцій, що повертаються</p> | <p>Тег</p> <p>Блок у вхідному повідомленні до ЦОСЕП має бути відсутнім.</p> <p>Наявність заповненого блоку є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю (стосується усього блоку)</p> |
| 2.1       | 2 | Original Message Identification | <OrgnlMsgId>  | [1..1] | text[1-9][0-9]{31} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Відсутній                                                                                                                                                                                                                  |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|         |   |                                      |                |        |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |
|---------|---|--------------------------------------|----------------|--------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|         |   |                                      |                |        |                                             | ➤ SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення                                                                                                            |           |
| 2.2     | 2 | Original Message Name Identification | <OrgnlMsgNmId> | [1..1] | text<br>[a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2} | ➤ SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення<br>➤ SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор назви оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів                                                                                         | Відсутній |
| 2.3     | 2 | Original Creation Date Time          | <OrgnlCreDtTm> | [0..1] | dateTime                                    | ➤ SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення<br>➤ SEP_Usage: Дата та час створення оригінального повідомлення                                                                                                                                                           | Відсутній |
| 2.4     | 2 | Return Reason Information            | <RtrRsnInf>    | [1..1] |                                             | ➤ SEP_Name: Інформація про причину повернення<br>➤ SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину повернення<br><br>Правило:<br>Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті Additional Information | Відсутній |
| 2.4.1   | 3 | Originator                           | <Orgtr>        | [1..1] |                                             | ➤ SEP_Name: Учасник, який виконує повернення<br>➤ SEP_Usage: Сторона/Агент, що виконує повернення                                                                                                                                                                                       | Відсутній |
| 2.4.1.1 | 4 | Name                                 | <Nm>           | [1..1] | text{1,140}                                 | ➤ SEP_Name: Найменування<br>➤ SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи                                                                                                                                                         | Відсутній |
| 2.4.1.2 | 4 | Identification                       | <Id>           | [1..1] | Choice                                      | ➤ SEP_Name: Ідентифікація<br>➤ SEP_Usage: Блок, що містить                                                                                                                                                                                                                              | Відсутній |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|           |   |                             |             |        |                 |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|---|-----------------------------|-------------|--------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |   |                             |             |        |                 | ідентифікацію сторони                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2.4.1.2.1 | 5 | Organisation Identification | <OrgId>     | [1..1] |                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи</li> <li>SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи</li> </ul>                | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.1.2.2 | 5 | Private Identification      | <PrvtId>    | [1..1] |                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи</li> <li>SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи</li> </ul>                  | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.1.3   | 4 | Country Of Residence        | <CtryOfRes> | [0..1] | text [A-Z]{2,2} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Країна резидентності</li> <li>SEP_Usage: Код країни</li> </ul>                                                             | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.1.4   | 4 | Contact Details             | <CtctDtls>  | [0..1] |                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Контактні дані</li> <li>SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу</li> </ul> | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.2     | 3 | Reason                      | <Rsn>       | [1..1] | Choice          | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Причина</li> <li>SEP_Usage: Зазначається причина повернення</li> </ul>                                                     | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.2.1   | 4 | Code                        | <Cd>        | [1..1] | text{1,4}       | Довідник №13 <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Код</li> <li>SEP_Usage: Причина повернення у кодованій формі</li> </ul>                                       | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2.4.3     | 3 | Additional Information      | <AddtlInf>  | [0..2] | text{1,105}     | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Додаткова інформація</li> <li>SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення коштів</li> </ul>                    | Відсутній                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 3         | 1 | Transaction Information     | <TxInf>     | [0..*] |                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Інформація про транзакцію</li> <li>SEP_Usage: Забезпечує надання інформації по кожній окремій транзакції</li> </ul>        | Тег<br><br>Учасник СЕП завжди заповнює Блок С.<br><br>Блок С заповнюється даними по кожній одиничній транзакції з первинного повідомлення, кошти за якою повертаються<br>Блок С в повідомленні <b>pacs.004</b> повторюється стільки разів, стільки транзакцій (коштів за якими) із первинного повідомлення підлягають |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|       |   |                                      |                |        |                                         |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|---|--------------------------------------|----------------|--------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |   |                                      |                |        |                                         |                                                                                                                                                                                                                                      | поверненню.<br><br>Всі реквізити даного блоку (окрім Settlement Time Indication, Original Creation Date Time та Original Message Identification) переносяться ЦОСЕП із вхідного повідомлення racs.004 до вихідного повідомлення racs.004 |
| 3.1   | 2 | Return Identification                | <RtrId>        | [0..1] | text{1,35}                              | ➤ SEP_Name: Унікальний ідентифікатор повернення<br>SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор, який присвоєний Інструктуючим агентом, для однозначної ідентифікації трансакції в racs.004                                                   | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні                                                                                                                                        |
| 3.2   | 2 | Original Group Information           | <OrgnlGrpInf>  | [1..1] |                                         | ➤ SEP_Name: Інформація щодо оригінальної групи трансакцій<br>➤ SEP_Usage: Інформація, що стосується оригінальної групи трансакцій, на яку йде посилання в повідомленні                                                               | Тег Блок містить реквізити, які дають змогу однозначно визначити первинне повідомлення, кошти за яким повертаються<br>ЦОСЕП переносить заповнені значення із вхідного повідомлення до вихідного (якщо не зазначено інше)                 |
| 3.2.1 | 3 | Original Message Identification      | <OrgnlMsgId>   | [1..1] | text[1-9][0-9]{31}                      | ➤ SEP_Name: Ідентифікатор оригінального повідомлення<br>➤ SEP_Usage: Ідентифікатор (від точки до точки (point-to-point)), присвоєний оригінальним відправником повідомлення для однозначної ідентифікації оригінального повідомлення | Див.особливості заповнення реквізиту в п.3.4 даного документу                                                                                                                                                                            |
| 3.2.2 | 3 | Original Message Name Identification | <OrgnlMsgNmId> | [1..1] | text[a-z]{4}.[0-9]{3}.[0-9]{3}.[0-9]{2} | ➤ SEP_Name: Ідентифікатор імені оригінального повідомлення<br>➤ SEP_Usage: Зазначається ідентифікатор імені оригінального повідомлення, на яке є посилання в повідомленні про повернення коштів                                      | Ідентифікатор назви первинного повідомлення, в якому трансакція (кошти за якою підлягають поверненню) надійшла до ЦОСЕП                                                                                                                  |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|       |   |                                     |                   |        |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                               |
|-------|---|-------------------------------------|-------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.2.3 | 3 | Original Creation Date Time         | <OrgnlCreDtTm>    | [0..1] | dateTime                                                                                | <p>➤ SEP_Name: Дата та час створення оригінального повідомлення</p> <p>➤ SEP_Usage: Зазначається дата та час, коли було створено оригінальне повідомлення</p>                                                                                                                                                                       | ЦОСЕП не аналізує у вхідному повідомленні та не заповнює у вихідному                                                                                                                          |
| 3.3   | 2 | Original Instruction Identification | <OrgnlInstrId>    | [0..1] | text{1,35}                                                                              | <p>➤ SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної інструкції</p> <p>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, призначений відправником (безпосереднім учасником СЕП), для однозначної ідентифікації транзакції від точки до точки. Ідентифікатор може бути включено в кілька повідомлень, пов'язаних з транзакцією</p> | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні                                                                                             |
| 3.4   | 2 | Original End To End Identification  | <OrgnlEndToEndId> | [1..1] | text{1,35}                                                                              | <p>➤ SEP_Name: Наскрізний ідентифікатор оригінальної транзакції</p> <p>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор транзакції, присвоєний оригінальним Ініціатором платежу, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження оригінального платежу</p>                                                                                    | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у вхідному повідомленні. У разі відсутності обов'язкового реквізиту ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 3.5   | 2 | Original UETR                       | <OrgnlUETR>       | [1..1] | text<br>[a-f0-9]{8}-<br>[a-f0-9]{4}-<br>4[a-f0-9]{3}-<br>[89ab][a-f0-9]{3}-[a-f0-9]{12} | <p>➤ SEP_Name: UETR оригінальної транзакції</p> <p>➤ SEP_Usage: Універсальний унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, який не змінюється на всьому ланцюгу проходження платежу</p>                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                               |
| 3.6   | 2 | Original Clearing System Reference  | <OrgnlClrSysRef>  | [0..1] | text{1,35}                                                                              | <p>➤ SEP_Name: Ідентифікатор оригінальної транзакції в платіжній системі</p> <p>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор оригінальної транзакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації транзакції</p>                                                                                                          | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні                                                                                             |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51





|       |   |                                      |                        |        |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------|---|--------------------------------------|------------------------|--------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.7   | 2 | Original Interbank Settlement Amount | <OrgnlIntrBkSttlm Amt> | [1..1] | 0 < decimal<br>td = 18<br>fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Сума міжбанківського переказу (оригінальної транзакції)</li> <li>SEP_Usage: Сума коштів, що переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента</li> </ul>                                | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму окремої транзакції з первинного повідомлення ЦОСЕП щодо даної суми здійснює ряд перевірок на відповідність (деталізовано в п.3.4 документа)</p> <p>У разі недотримання перевірок ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє расcs.002</p> <p>При переказі через СЕП значення завжди більше «0»</p> |
| 3.7.1 | 3 | Property Ccy                         | <Ccy>                  |        | text<br>[A-Z]{3,3}               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Валюта</li> <li>SEP_Usage: Валюта UAH</li> </ul>                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3.8   | 2 | Original Interbank Settlement Date   | <OrgnlIntrBkSttlm Dt>  | [0..1] | date                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата міжбанківського переказу (оригінальної транзакції)</li> <li>SEP_Usage: Дата, коли сума коштів перестає бути доступною для Інструктуючого агента і стає доступною Проінструктованому агенту</li> </ul> | У разі наявності реквізиту у вхідному повідомленні, ЦОСЕП його переносить із вхідного повідомлення до вихідного                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3.9   | 2 | Returned Interbank Settlement Amount | <RtrdIntrBkSttlm Amt>  | [1..1] | 0 < decimal<br>td = 18<br>fd = 2 | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Сума міжбанківського переказу, яка повертається</li> <li>SEP_Usage: Сума коштів, яка підлягає поверненню та переказується від Інструктуючого агента до Проінструктованого агента</li> </ul>                | <p>ЦОСЕП/учасник СЕП при формуванні повідомлення вказує суму окремої транзакції з первинного повідомлення ЦОСЕП щодо даної суми здійснює ряд перевірок на відповідність (деталізовано в п.3.4 документа)</p> <p>У разі недотримання перевірок, ЦОСЕП відхиляє повідомлення в цілому та направляє расcs.002. При переказі через СЕП значення завжди більше «0»</p>      |
| 3.9.1 | 3 | Property Ccy                         | <Ccy>                  |        | text<br>[A-Z]{3,3}               | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Валюта</li> <li>SEP_Usage: Валюта UAH</li> </ul>                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 3.10  | 2 | Interbank Settlement Date            | <IntrBkSttlm Dt>       | [0..1] | date                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Дата міжбанківського переказу</li> <li>SEP_Usage: Дата, коли сума коштів</li> </ul>                                                                                                                        | Якщо реквізит заповнено в блоці А, то в блоці С він має бути відсутнім.                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000  
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51



|        |   |                            |                |        |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|---|----------------------------|----------------|--------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |   |                            |                |        |            | перестає бути доступною для Інструкуючого агента і стає доступною для Проінструктованого Агента                                                                                                                                                                                                                                                   | Одночасне заповнення реквізиту в блоці А і блоці С є підставою ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому із направленням расс.002                                                                                                                                                  |
|        |   |                            |                |        |            | Якщо реквізит <IntrBkStlmDt> не заповнено в Group Header (<GrpHdr>), то в Transaction Information (<TxInf>) реквізит <IntrBkStlmDt> має бути заповнено                                                                                                                                                                                            | ЦОСЕП контролює, що зазначена дата співпадає з датою в СЕП. Якщо дата не співпадає, то ЦОСЕП відхиляє трансакцію.                                                                                                                                                              |
| 3.11   | 2 | Settlement Time Indication | <StlmTmIndctn> | [0..1] |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Індикатор часу розрахунку</li> <li>➤ SEP_Usage: Інформація про фактичний час, коли кошти перестають бути доступними Інструкуючому агенту і стають доступними Проінструктованому агенту</li> </ul> <p>Даний реквізит заповнюється платіжною системою в момент, коли через неї пройде платіж</p> | <p>Тег</p> <p>ЦОСЕП у вихідному повідомленні вказує дату та час фактичного розрахунку по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП по кожній окремій успішно обробленій операції повернення коштів</p> <p>Для вхідного повідомлення ЦОСЕП не аналізує заповнення реквізиту відправником</p> |
| 3.11.1 | 3 | Credit Date Time           | <CdtDtTm>      | [1..1] | dateTime   | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Дата та час зарахування</li> <li>➤ SEP_Usage: Дата та час зарахування</li> </ul>                                                                                                                                                                                                               | У вихідному повідомленні ЦОСЕП вказує дату та час фактичного зарахування по рахунку ТКР/ТРФ учасника СЕП                                                                                                                                                                       |
| 3.12   | 2 | Clearing System Reference  | <ClrSysRef>    | [0..1] | text{1,35} | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Ідентифікатор платіжній системі</li> <li>➤ SEP_Usage: Унікальний ідентифікатор трансакції, визначений в платіжній системі для однозначної ідентифікації трансакції</li> </ul>                                                                                                                  | ЦОСЕП не перевіряє коректність заповнення реквізиту у разі його наявності у вхідному повідомленні                                                                                                                                                                              |
| 3.13   | 2 | Return Reason Information  | <RtrRsnInf>    | [1..1] |            | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ SEP_Name: Інформація про причину повернення</li> <li>➤ SEP_Usage: Зазначається детальна інформація про причину повернення</li> </ul> <p>Якщо в полі реквізиту Reason зазначено код</p>                                                                                                                   | Тег                                                                                                                                                                                                                                                                            |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000  
Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572  
від 23.02.2022 18:51



|        |   |                             |          |        |             |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|---|-----------------------------|----------|--------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |   |                             |          |        |             | "NARR", то причина повернення подається як розповідна інформація в реквізиті Additional Information                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.13.1 | 3 | Originator                  | <Orgtr>  | [1..1] |             | SEP_Name: Учасник, який виконує повернення<br>SEP_Usage: Сторона/Агент, що виконує повернення                                   | Агент/фізична особа/юридична особа, що встановив причину повернення коштів за трансакцією з первинного повідомлення ЦОСЕП може отримати у вхідному рас.004 від отримувача (безпосереднього учасника СЕП), проте не аналізує даний блок.<br>Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації<br>Недотримання правил є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 3.13.1 | 4 | Name                        | <Nm>     | [1..1] | text{1,140} | ➤ SEP_Name: Найменування<br>➤ SEP_Usage: Найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи | ЦОСЕП обов'язково переносить у вихідне повідомлення повне або скорочене найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи<br>Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації                                                                                                                                                                                                   |
| 3.13.1 | 4 | Identification              | <Id>     | [1..1] | Choice      | ➤ SEP_Name: Ідентифікація<br>➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію сторони                                                | Тег<br>Даний реквізит визначає, чи є Originator фізичною чи юридичною особою, із заповненням відповідних блоків                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.13.1 | 5 | Organisation Identification | <OrgId>  | [1..1] |             | ➤ SEP_Name: Ідентифікація юридичної особи<br>➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію юридичної особи                        | Тег<br>ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації. Недотримання правил є підставою для відхилення повідомлення на рівні технологічного контролю                                                                                                                                                                                                                     |
| 3.13.1 | 5 | Private Identification      | <PrvtId> | [1..1] |             | ➤ SEP_Name: Ідентифікація фізичної особи<br>➤ SEP_Usage: Блок, що містить ідентифікацію фізичної особи                          | Тег<br>У разі наявності реквізитів у вхідному повідомленні, ЦОСЕП переносить їх значення до вихідного повідомлення                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



B/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|            |   |                        |             |        |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|---|------------------------|-------------|--------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |   |                        |             |        |                    | ЦОСЕП здійснює перевірки відповідності заповнення блоку до правил Ідентифікації. Недотримання правил є підставою для відхилення повідомлення в цілому як такого, що не пройшло перевірок на рівні технологічного контролю                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3.13.1.3   | 4 | Country Of Residence   | <CtryOfRes> | [0..1] | text<br>[A-Z]{2,2} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Країна резидентності</li> <li>SEP_Usage: Код країни</li> </ul> <p>Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3.13.1.4   | 4 | Contact Details        | <CtctDtls>  | [0..1] |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Контактні дані</li> <li>SEP_Usage: Інформація для організації взаємодії (способів зв'язку) з учасником переказу</li> </ul> <p>Заповнюється відповідно до правил Ідентифікації</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.13.2.3   | 3 | Reason                 | <Rsn>       | [1..1] | Choice             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Причина повернення</li> <li>SEP_Usage: Зазначається причина повернення</li> </ul> <p>Тег Вказується причина повернення коштів за окремою трансакцією з первинного повідомлення</p>                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3.13.2.4.1 | 4 | Code                   | <Cd>        | [1..1] | text{1,4}          | <p>Довідник №13</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Код</li> <li>SEP_Usage: Причина повернення у кодованій формі</li> </ul> <p>Учасник СЕП вказує один із допустимих кодів довідника № 13, який уточнює причину повернення коштів за окремою трансакцією з первинного повідомлення</p> <p>ЦОСЕП перевіряє наявність вказаного коду у довіднику, у разі невідповідності – відхиляє повідомлення в цілому із направленням рас.002</p>                                                        |
| 3.13.3.3   | 3 | Additional Information | <AddtlInf>  | [0..2] | text{1,105}        | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Додаткова інформація</li> <li>SEP_Usage: Додаткова інформація щодо причини повернення коштів</li> </ul> <p>У разі потреби учасник СЕП може окрім коду із довідника № 13 також додатково заповнити цей реквізит (з метою деталізації причини повернення)</p> <p>ЦОСЕП не перевіряє значення реквізиту</p> <p>ЦОСЕП обов'язково перевіряє наявність заповненого реквізиту лише за умови, якщо в реквізиті Код (Code) &lt;Cd&gt; значення дорівнює «NARR»</p> |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до:05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51



|        |   |                    |               |        |             |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---|--------------------|---------------|--------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.14   | 2 | Supplementary Data | <SplmtryData> | [0..*] |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Додаткові дані</li> <li>SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці</li> </ul>                                       | Блок використовується виключно згідно з інструкціями НБУ. У разі відсутності таких інструкцій блок має бути відсутнім, а його наявність у вхідному повідомленні є підставою для відхилення повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю |
| 3.14.1 | 3 | Place And Name     | <PlcAndNm>    | [0..1] | text{1,350} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Місце та найменування</li> <li>SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 3.14.2 | 3 | Envelope           | <Envlp>       | [1..1] |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Конверт</li> <li>SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані</li> </ul>                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4      | 1 | Supplementary Data | <SplmtryData> | [0..*] |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Додаткові дані</li> <li>SEP_Usage: Додаткова інформація, яка не врахована в структурованих елементах та/або будь-якому іншому конкретному блоці</li> </ul>                                       | У разі обміну повідомленням через СЕП, учаснику СЕП заборонено використовувати даний реквізит<br><br>Наявність заповненого реквізиту є підставою для ЦОСЕП відхилити повідомлення в цілому на рівні технологічного контролю                       |
| 4.1    | 2 | Place And Name     | <PlcAndNm>    | [0..1] | text{1,350} | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Місце та найменування</li> <li>SEP_Usage: Однозначний референс щодо місця в повідомленні, до якого має бути додана інформація, що містяться в цьому екземплярі блоку Додаткових даних</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4.2    | 2 | Envelope           | <Envlp>       | [1..1] |             | <ul style="list-style-type: none"> <li>SEP_Name: Конверт</li> <li>SEP_Usage: Технічний елемент, який містить додаткові дані</li> </ul>                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                   |



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Шабан Олексій Володимирович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000150F0000B0460000

Дійсний до: 05.08.2023 11:28:47

Національний банк України



В/57-0001/17572

від 23.02.2022 18:51